

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Зміст

№ п/п	Розділи Звіту про управління	Стор
	Інформація про банк, стратегічні плани розвитку	3
	Звіт про корпоративне управління	19
	Інформація про зовнішнього аудитора	62
	Заключні положення	63

Інформація про банк

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) - універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, ПРАВЕКС БАНК представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 27-річною історією успішної діяльності це дозволило банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України.

2008 рік став знаковим для ПРАВЕКС БАНКУ - наприкінці червня була завершена угода з продажу 100% акцій банку одній із провідних банківських груп Європи - італійській групі Intesa Sanpaolo. АТ «ПРАВЕКС БАНК» є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу в Італії.

Банк постійно вдосконалює свою роботу, підвищує стандарти надання банківських послуг і стає кращим для своїх клієнтів та партнерів. Завдяки новим можливостям та більш високим стандартам ризик-менеджменту й технологій, ми можемо на підставі нашого базису зробити потужний прорив у цілому. Надійність і стабільність, правильна стратегія розвитку та високі стандарти обслуговування клієнтів дозволяють Банку упевнено дивитися в майбутнє та впроваджувати масштабні плани динамічного розвитку нашого банку.

Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного і фінансового, соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на свої цінності.

Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

Протягом 2020 року Банк здійснював свою діяльність в умовах непередбачуваного розвитку макроекономічного сценарію на фоні світового потрясіння на міжнародних ринках, викликаного спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, змін у виконавчій владі країни, загострення ситуації з судовою реформою, замороженого конфлікту на Сході України.

Враховуючи всі вищезазначені фактори, починаючи з березня місяця, Банк був змушений спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відток за коштами клієнтів;
- змінив графік роботи відділень;
- перевів співробітників на роботу з дому із віддаленим доступом, щоб забезпечити безперервну операційну діяльність та одночасно захистити співробітників від зараження;
- розробив програму реструктуризації заборгованості для клієнтів та активно її проводив;
- проводив роботу в напрямку вдосконалення та переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;
- активно працював в напрямку digitalization;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат

Проте, не дивлячись на загострення ситуації з коронавірусом та введення жорстких карантинних обмежень, Банк продовжував активно працювати у наступних напрямках:

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку, а також потребували оборотних коштів в період пандемії;
- проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- розміщував тимчасово вільні кошти в іноземній валюті в міжбанківські кредити та укладав угоди типу своп;
- банк підписав угоду з ЄІБ на отримання кредитної лінії на фінансування розвитку малого та середнього бізнесу;
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку;
- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу в напрямку реалізації/продажу заставного майна;
- дотримання жорсткого контролю за операційними витратами та капітальними інвестиціями.

Головною складовою фінансового механізму, яку використовує банк у своїй діяльності є стратегічне планування. Ціль розроблення стратегії полягає у забезпеченні ефективної та конкурентоспроможної діяльності банку на фінансовому ринку.

В межах своєї стратегії Банк чітко визначив основну концепцію розвитку банку, яка представляє собою визначення основних акцентів, загальних цілей та пріоритетів, ключових напрямків у діяльності банку, зокрема:

- розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з добре диверсифікованим продуктивним портфелем;
- зростання клієнтських депозитів, як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті, для забезпечення фінансування зростання обсягів кредитування, так і за рахунок наднаціональних фондів для забезпечення фінансування зростання обсягу кредитування;
- покращення/підвищення ефективності роздрібною мережі для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат, і в той же час, мати змогу сконцентруватися на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу;
- жорсткий контроль за витратами на персонал та адміністративними витратами.

Управління в ринковій економіці потребує постійного коригування цілей банку, що обумовлено зміною зовнішнього середовища та макроекономічних умов. Тому, окрім стратегічного планування, яке дозволяє передбачити цілі, масштаби та оцінити результати діяльності у співвідношенні джерел

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

та витрат, банк використовує планування бюджету на наступний рік та оперативне (щоквартальне) планування діяльності банку на поточний рік.

Інструментом фінансового механізму є також аналіз, який банк постійно проводить. Це дає змогу оцінити діяльність банку в цілому та окремо в розрізі напрямків його діяльності на основі проведення порівняння фактично досягнутих результатів з прогностичними показниками та з результатами минулих років.

Діяльність Банку здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Впродовж перших місяців 2020 року спостерігалось значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Проте, вже наприкінці 2 кварталу, більшість країн світу, почали вводити пом'якшення щодо карантинних обмежень не дивлячись на те, що в 3-му кварталі ситуація знову почала погіршуватись. Вже в грудні, незважаючи на погіршення ситуації з COVID-19 та запровадженням локдауну в більшості країнах, ситуація на світових товарних та фінансових ринках поліпшилась, завдяки поступовій активізації попиту на тлі позитивних новин щодо успішних випробувань вакцин проти COVID-19 та початком вакцинації в деяких країнах. Це безпосередньо підтримало зростання цін, зокрема на нафту та природний газ. Ціни на сталь та залізну руду підвищилися завдяки активізації попиту в умовах обмежених запасів сталі та зниження обсягів постачання руди з Бразилії. Зростання попиту, погіршення прогнозів очікуваних врожаїв у Латинській Америці та введення експортних обмежень деякими країнами світу зумовило підвищення ціни на зернові. Разом з тим, завершення виборчого процесу в США зумовило стрімке зростання інтересів іноземних інвесторів до ризикових активів країн, що розвиваються, тому більшість валют зміцнилися по відношенню до долара США.

В свою чергу, з метою захисту населення України від потенційної серйозної загрози коронавірусу, Уряд з 1 серпня поділив всі регіони України на декілька зон: зелену, жовту, помаранчеву і червону за рівнем епідемічної небезпеки поширення COVID-19. В залежності від ступеня епідеміологічної ситуації вводились карантинні обмеження. На сьогоднішній день, більшість підприємств та організацій доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банком рекомендувалось коригувати графік та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

Також, НБУ вимагає від банків призупинення обов'язку виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та недопущення звернення стягнення на предмет іпотеки на період дії карантину. НБУ заборонив нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

несвоєчасне здійснення платежів за житлово-комунальні послуги, за споживчими кредитами та підвищення відсоткової ставки або будь яких інших обов'язкових платежів за споживчими кредитами протягом періоду карантину.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ:

- Змінив операційний дизайн монетарної політики;
- Запровадив довгострокове рефінансування банків;
- Підкріпив банки готівкою іноземною валютою;
- Відтермінував формування банкам буферів капіталу;
- Відтермінував подачу Бізнес плану на 2020-2023 роки в рамках SREP аналізу;
- Запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Банківський сектор суттєво відчув вплив від введення карантинних обмежень пов'язаних із Covid-19. З початку року активно зростали обсяги депозитів фізичних осіб, як в гривні так і в іноземній валюті. Проте, починаючи з середини березня спостерігався відток коштів, що було обумовлене негативними настроями населення та бізнесу, який було покрито за рахунок достатньої ліквідності банківського сектору. Проте, вже у III кварталі позитивна динаміка основних показників діяльності банків почала відновлюватися після стрімкого розгортання кризи навесні. Чистий кредитний портфель зростав у корпоративному та роздрібному сегментах. Вперше за багато років іпотечні кредити зростали вищими темпами ніж споживчі. Разом з тим, банки активно проводили роботу з очищення балансів від проблемної заборгованості, так частка непрацюючих кредитів з початку року знизилась на 6,4% (з 48,4% до 42,0%). Приріст депозитного портфелю банків, який переважно відбувався за рахунок припливу коштів на вимогу, а також відновлення попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів забезпечили значне зростання вкладень у державні цінні папери. Чистий прибуток системи за листопад склав 43 млрд. грн. та знизився на 27% в порівнянні з минулорічним показником, проте відновилося зростання процентних та комісійних доходів. Головним фактором зниження прибутку було формування резервів під кредити, які зросли на 192% в порівнянні з минулим роком, що обумовлено погіршенням платоспроможності позичальників через пандемію.

НБУ активно знижував облікову ставку з початку року до історично мінімального рівня 6% (у грудні 2019 року була на рівні 13,5%). В листопаді банки, продовжують зниження гривневих ставок для своїх клієнтів на кредитні та депозитні операції під впливом загальної тенденції щодо здешевлення вартості ресурсів. Проте, відбулось зростання доходності ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту.

Протягом року Національний банк згладжував надмірні курсові коливання і проводив інтервенції з продажу валюти на міжбанківському валютному ринку, які були спричинені підвищенням попитом на валюту в зв'язку із погіршенням настрою на українському ринку через спалах коронавірусу. Це дало змогу нівелювати ажіотаж, спричинений психологічними, а не економічними чинниками.

Міжнародний валютний фонд досяг домовленості з українським урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів. В червні місяці Україна отримала перший транш в розмірі 2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макроекономічної стабільності.

На початку вересня міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «В» зі стабільним прогнозом. Рейтинги України відображають її макроекономічну політику, що заслуговує довіри, яка дозволила

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

знизити інфляцію і звузити бюджетний дефіцит до викликаного коронавірусом шоку, а також історію міжнародної підтримки Разом з тим, Fitch виділив низьку зовнішню ліквідність при високих потребах у фінансуванні, пов'язаних із виплатами великих боргів, уразливий, хоча і вдосконалюваний банківський сектор, і слабкі показники корпоративного управління.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме загострення глобальної економічної кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією, можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Результати та ключові показники діяльності, перспективи подальшого розвитку.

За результатами діяльності у 2020 році Банк отримав збиток у розмірі 182 803 тис. грн., що на 50% більше ніж у 2019 році (121 502 тис. грн.). Банк отримав збиток в основному за рахунок нижчої операційної маржі, зниження якої не було повністю компенсовано за рахунок економії по адміністративним витратам та меншим обсягом витрат на резерви. Основною причиною значного зниження операційної маржі було зменшення чистого процентного доходу від розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ і ОВДП та від кредитування корпоративного сегменту внаслідок скорочення прибутковості, що було зумовленою політикою НБУ щодо облікової ставки та ринковими умовами.

Загальні активи Банку у 2020 році порівняно з 2019 роком зросли на 33%, та становлять 7 665 млн. грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних клієнтів.

В частині балансу Банк показав наступні результати:

- збільшення кредитного портфелю клієнтів в двічі, було досягнуто за рахунок активного кредитування як роздрібного сегменту завдяки запуску нових продуктів, так і корпоративного сегменту внаслідок залучення нових клієнтів;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення розвитку кредитування;
- зростання портфелю цінних паперів як джерело диверсифікації ризиків ліквідності.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного року кількість АТМ зменшились до 104 шт., в той самий час, Банк активно збільшив кількість карт до 70 тис. Мережа відділень не змінювалась протягом року і становила 45 відділень банку.

В цілому за 2020 рік результати діяльності банку корелюються з цілями керівництва банку і були досягнуті в звітному році на рівні чистого фінансового результату.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

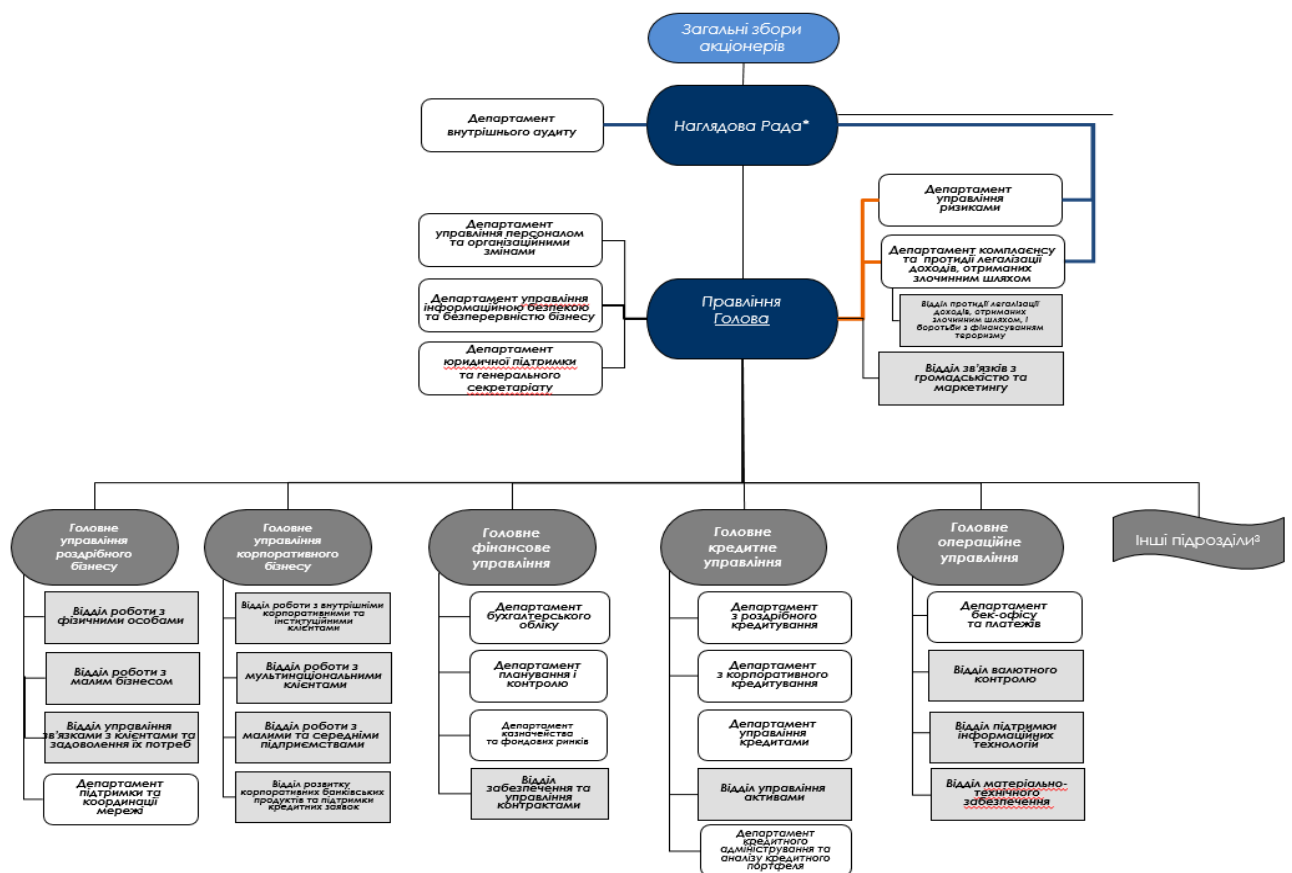
В цілому Банк підтримував і реалізував стратегію по підтриманню достатньої ліквідності та нормативів.

Банк має намір і в подальшому реалізовувати погоджену стратегію Банку в наступному році і в довгостроковій перспективі.

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Структура банку станом на 31 грудня 2020 року включає 45 універсальних відділень зосереджені в Києві та найбільших містах. Найбільша концентрація в Києві.

Узагальнена організаційна структура банку наведена у вигляді схеми нижче:



На підставі банківської ліцензії (нижче наведений перелік виданих Банку ліцензій):
 Рішення НКЦПФР № 583 від 28.08.2018 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність
 Банківська ліцензія № 7 від 18 квітня 2018
 Ліцензія серія АЕ № 286534 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитаної установи

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Рішення НКЦПФР № 595 від 10.08.2018 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність

Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах.

Протягом 2020 банк входив до переліку уповноважених банків України, через які можуть здійснюватися виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

У Банку вигідні умови обслуговування рахунків та простий механізм співпраці: Банк, укладаючи з організацією відповідний договір, відкриває карткові рахунки та видає картки усім співробітникам. У день виплати зарплати організація зараховує суму заробітної плати на транзитний рахунок Банку. Далі Банк перераховує зарплату на карткові рахунки співробітників організації.

Банк планує:

- розвиток управління та посилення присутності в корпоративному сегменті;
- нові та інноваційні рішення в продуктах для корпоративних клієнтів (торговельне фінансування, міжнародні платежі тощо);
- використання найкращих практик групи Інтернет-провайдерів та міжнародної присутності розвиток продуктів фінансування торгівлі через широку корпоративну мережу та рейтинги ISP Group;
- зосередження уваги на середньому класі роздрібних клієнтів;
- спеціалізовані продукти для різних категорій клієнтів, що охоплюють їхні потреби;
- участь у державних програмах кредитування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку;

У сфері корпоративного бізнесу Банк планує значно розширити власну присутність на ринку. Для цього заплановані наступні дії:

- збільшення у портфелі кількості першокласних великих корпоративних клієнтів;
- залучення інституційних клієнтів та фінансових установ, які готові співпрацювати з Банком по депозитам через належність до групи ISP;
- розширення співпраці з міжнародними та італійськими компаніями;
- розширення роботи з середніми та малими підприємствами, у тому числі через запровадження спеціальних умов кредитування через державні програми підтримки такі як «5-7-9»;
- початок роботи з міжнародними установами у сфері фінансування торгових операцій та угод щодо розподілу ризиків;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- участь в консорціумах/клубних угодах;
- розробка та запровадження нових продуктів для управління ліквідністю, документарного фінансування, е-банкінгу, хеджування валютного ризику;
- розробка спрощених кредитних продуктів для клієнтів малого та середнього бізнесу

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору, і як результат, протягом звітного року були розроблені та впроваджені або знаходяться на етапі запуску бізнес-додатки і програми, такі як:

Для роздрібного бізнесу:

- Інтернет-банкінг для юридичних осіб (оновлено);
- Інтернет-банкінг для фізичних осіб (оновлено);
- Мобільний додаток;
- Google Pay та Apple Pay

Банк приєднався до системи BankID від Національного банку України. Система BankID створена для того, щоб користувачі мали зручний та безпечний доступ до державних, фінансових, комерційних та інших послуг, що можуть надаватися дистанційно (у режимі онлайн) та потребують ідентифікації.

Для Корпоративного бізнесу:

- Овердарфт для юридичних осіб;
- Продукти торговельного фінансування для юридичних осіб (Документарне інкасо);
- Продукти кеш-менеджменту (перерахування коштів з рахунку за вимогою ініціатора платежу – виконання повідомлення, отриманого по системі SWIFT у форматі SWIFT MT101, cash pooling або Автоматична концентрація коштів на визначеному Майстер рахунку, який дозволяє об'єднати всі кошти компанії на одному рахунку та оперативно підключати нові рахунки).

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів. Компанія веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні відносини. Таким чином, до скарг чи інших вимог, висунутих клієнтами з метою показати їх невдоволення, відносяться дуже серйозно, що дозволяє:

- усунути причини невдоволення і залишити гарні відносини;
- скарги і вимоги можуть слугувати індикатором рівня обслуговування, на основі чого можна дізнатися як поліпшити запропоновані продукти і комерційні процеси, так як удосконалити характеристики конкретних товарів/послуг;
- скарги та вимоги можуть представляти елемент, за допомогою якого можливо оцінити і управляти операційними та репутаційні ризиками, особливо, ризиками відхилення від відповідності правилам і контролю.

Відповідальною особою від банку за розгляд скарг визначено заступника Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» Бабаєва Семена Завлуєвича.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Протягом 2020 року надійшло та задоволено 40 скарг, більшість скарг надходило відносно несанкціонованого списання коштів з поточних, карткових рахунків, валютнообмінними операціями, невдоволення клієнтів роботою відділень та відношенням до них співробітників відділень.

В управлінні скаргами клієнтів Банк використовує підхід, який базується на принципах прозорості та справедливості, і який спрямований на предметне врегулювання спорів відповідно до термінів, визначених політикою.

Управління скаргами, по-перше, передбачає перевірку фактичних обставин, про які повідомляє клієнт, і поведінку співробітників, які займалися клієнтом; оцінка і рішення засновані на внутрішніх і зовнішніх нормативних положеннях, договірних положеннях і нормах, зазначених в Кодексі етичних норм Intesa Sanpaolo Group.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість активних банківських операцій, а також визначає розмір кредитного ризику у відповідності до вимог НБУ.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 31 грудня 2020 року відповідно до вимог Національного банку України банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) капіталу (Н2) на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 35,65% (31 грудня 2019 року: 73,01%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 34,11% (31 грудня 2019 року: 69,68%).

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2020 становить 1 353 479 тис. грн., (для порівняння в 2019 році становив 1 557 582 тис.грн.).

Ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, а також залучених на визначений строк і на строк до запитання;
- позик Національного банку України та інших банків.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

З метою прийняття відповідних управлінських рішень в Банку впроваджено інтегрований підхід в управлінні активами і пасивами, в основу якого покладено об'єднання в єдину цілісну систему різних його частин (методів, коефіцієнтів тощо) з метою підвищення прибутків за прийнятного рівня ризику. Інтегрований підхід застосовують відповідні структурні підрозділи Банку при виконанні покладених на них завдань та функцій.

Етапи процесу управління активами і пасивами Банку, які здійснюють відповідні структурні підрозділи Банку:

1) стратегічне управління ресурсами Банку (необхідно орієнтуватися на ринкову оцінку власного капіталу Банку. Результати діяльності оцінюються у координатах “прибутковість (дохідність) – ризик” за допомогою таких показників, як співвідношення між власним капіталом, зобов'язаннями та активами Банку, конкурентний рівень прибутку на активи (ROA) і прибутку на капітал (ROE));

2) тактичне управління ресурсною базою (прийняття управлінських рішень стосовно окремих складових ресурсної бази, кожна з яких розглядається у координатах “прибутковість – ризик” ізольовано, без урахування взаємозв'язків з іншими складовими. При цьому управлінські рішення мають бути спрямовані на пошук оптимальної структури і складу кожної складової ресурсної бази за умови їх формування за принципом максимізації дохідності та обмеження припустимого ризику);

3) оперативне управління фінансовими потоками (за допомогою методів інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку. Таке оперативне управління передусім пов'язане з щоденним управлінням статтями банківського балансу. З цією метою відповідний підрозділ щоденно формує звіт про структуру активів та пасивів Банку в розрізі основних валют (гривня, долари США, євро)). Організацією роботи щодо впровадження і реалізації методу інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку займається спеціальна організаційна форма управління Банку Комітет з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю відіграє дуже важливу роль в процесі управління банком тому що вона забезпечує безумовне виконання всіх зобов'язань Банку перед клієнтами щодо своєчасного проведення розрахунків та повернення їх коштів. В процесі управління ліквідністю Банк ставить за мету дотримуватись встановлених Національним банком України нормативних вимог ліквідності, не допускати дефіциту ліквідності та її надлишкового запасу, підтримувати оптимальне співвідношення між ліквідністю та дохідністю активних операцій, а також зведення до мінімуму рівня ризику ліквідності Банку. При управлінні ліквідністю Банк здійснює оцінку як зовнішніх так і внутрішніх чинників. Серед них:

- поточний стан економічної та політичної ситуації в Україні та їх прогнозування;
- стан та стабільність національної банківської системи, грошово-кредитного та валютного ринків, а також нормативних вимог щодо регулювання банківської діяльності;
- доступність міжнародних валютних ринків та ринків капіталу;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- якість активів та пасивів Банку.

Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного і фінансового, соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на наступні цінності:

Трудові відносини між працівниками та Банком регулюються чинним законодавством України про працю.

Працівники Банку підлягають соціальному страхуванню та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства України.

Банк має право залучати українських та іноземних експертів відповідно до чинного законодавства України.

Група Інтеза Санпаоло та Банк, як частина Групи Інтеза Санпаоло, вирішили укласти свій власний Етичний кодекс, структурований як справжня «хартія відносин» Банку з усіма його партнерами. Етичний кодекс пояснює цінності, у які вірить і яких хоче дотримуватись Група Інтеза Санпаоло, вказує засади поведінки, які виникають з цих цінностей в контексті відносин з кожним партнером, а також встановлює відповідні стандарти, яких повинен дотримуватись кожен представник Банку для того, щоб заслужити довіру усіх партнерів.

Цінності, задекларовані в Етичному кодексі, базуються на корпоративній культурі та минулому, до яких належить Група Інтеза Санпаоло, і які являють собою, з одного боку, «окуляри», через які належить спостерігати та розуміти різні ситуації, а з іншого боку – ціль, до якої належить прямувати, мету розпочатого процесу, який характеризуватиме нашу діяльність у наступних роках.

Базуючись на основних принципах Кодексу поведінки групи Інтеза Санпаоло у Банку розроблений та діє Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» визначає етику внутрішніх відносин у команді, відносин з клієнтами і ставлення кожного до своєї справи задля досягнення спільної мети. Суворе дотримання Внутрішнього Кодексу поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» дає команді організаційну та ідейну єдність, яка необхідна для розвитку, це система принципів, яка є веденням бізнесу в нашій компанії.

Банк працює для того, щоб надавати відмінні банківські та фінансові послуги нашим клієнтам.

Базові цінності і принципи. Стратегія Банку – зростання, скерована на створення тривалих і міцних засад економічного і фінансового, соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на наступні цінності:

- **Чесність.** Банк прямує до нашої мети чесно, послідовно та відповідально, з повним та цілковитим пошануванням до існуючих правил, професійної етики та духу підписаних домовленостей.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- Досконалість. Банк ставить за мету постійно покращувати свою роботу, дивитися далеко вперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат.
- Прозорість. У діях Банку, під час розміщення реклами та при підписанні угод, велика увага приділяється прозорості, завдяки чому усі наші партнери можуть завжди робити вільний вибір і приймати відповідальні рішення. Повага до відмінності. Банк хоче поєднати глобальність нашої Компанії з її досвідом роботи у конкретних країнах, завдяки чому Банк матиме змогу думати масштабно, не втрачаючи при цьому уваги до окремих осіб.
- Рівність. Банк прямує до того, щоб виключити з нашої поведінки будь-яку дискримінацію і з увагою ставитися до різниці у статі, віці, расі, віросповіданні, політичній та суспільній приналежності, сексуальній орієнтації та самоідентифікації, до мови або до різних видів недієздатності.
- Цінність особи. Цінність особи як такої керує усіма діями Банку: здібність слухати та провадити діалог для нас є засобом постійного покращення нашої співпраці з усіма нашими партнерами.
- Відповідальне використання ресурсів. Банк намагається уважно підходити до використання усіх ресурсів, підтримуючи заходи, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

Соціально відповідальні інвестиції. Банк вважає, що інвестиції повинні все більше і більше враховувати соціальні та екологічні критерії, а також критерії відповідального керування, що сприятиме зваженому та істотному розвитку.

Оцінка соціально-екологічних ризиків. Банк вважає, що інвестиційні рішення і кредитна політика мають враховувати також соціально-екологічні ризики, згідно з засадою, за якою прибуткова економічна діяльність є прийнятною лише за умови, що вона водночас не шкодить суспільству або довкіллю, саме тому:

- Банк не розглядає клопотань про фінансування економічних проєктів, які можуть призвести до прямого або навіть опосередкованого порушення фундаментальних прав людини, заважати людині у її розвитку, або негативно впливати на здоров'я населення і довкілля;
- Банк сприяє мирному співіснуванню, відмовляючись від надання фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати;
- Банк надає перевагу проєктам, які мають високу соціальну і екологічну вагу.

Порівняно з минулим періодом, суттєвих змін в екологічних та соціальних аспектах не відбулося.

За станом на 31.12.2020 рік у Банку працювало 816 працівників. Банк визнає працівників, як цінний ресурс та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Банк сподівається надати працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту.

Банк просить своїх працівників сприяти відповідальному використанню усіх ресурсів, за допомогою яких вони виконують свої робочі обов'язки.

Банк докладає зусиль до розвитку свого інтелектуального капіталу, вкладаючи ресурси у навчання, розвиток та мотивацію працівників. Основним носієм інтелектуального капіталу являється людина. Управління інтелектуальним капіталом має прекрасні можливості стати успішною стратегією в майбутньому.

Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки, відповідно до Етичного кодексу. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку. Внутрішні комунікації пов'язують усі підрозділи воедино, через усі рівні, формуючи почуття спільності та ефективного колективу.

Банк вважає, що повага до особи та особистої гідності кожного працівника є фундаментом для розвитку трудової атмосфери, пронизаної взаємною довірою і чесністю та збагаченої особистим вкладом кожного працівника.

При прийомі на роботу здійснюється перевірка наданих кандидатом документів, вивчається його професійний рівень, досвід роботи, фахова компетенція, а також ділова репутація за попередніми місцями роботи та відгуками колишніх колег. Остаточне рішення щодо заміщення вакантної посади приймається за результатами перевірок та об'єктивного вивчення документів кількох претендентів шляхом проведення їх порівняльної оцінки на основі навичок, професіоналізму і досвіду щодо ролі, в якій здійснюється набір.

В процесі роботи працівники Банку мають можливість підвищувати свій загальний та професійний рівень шляхом участі у навчаннях, семінарах, заходах з підвищення кваліфікації та обміну досвідом в межах Групи.

У разі допущення з боку працівника Банку, незалежно від займаної ним посади, порушень встановленого внутрішнього трудового розпорядку, вимог внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових та підзаконних актів органів державної влади (у т.ч. корупційного законодавства), проводиться відповідне службове розслідування, висновки якого разом із іншими матеріалами щодо порушення розглядаються на Дисциплінарній комісії Банку, яка приймає рішення про застосування до винного заходів дисциплінарного стягнення або впливу.

У випадку, якщо порушення містить ознаки кримінально-караного діяння, Комісія має право приймати рішення щодо звернення до національних правоохоронних органів з інформацією про виявлене порушення з метою притягнення порушників до кримінальної відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Банку і його працівникам, незалежно від займаних посад, забороняється залучати або використовувати контрагентів та інших осіб для здійснення будь-яких дій, які суперечать принципам і вимогам Політики або нормам антикорупційного законодавства.

Остаточне рішення приймається з урахуванням висновків задіяних в перевірці підрозділів та оцінки рівня всіх виявлених ризиків.

Взаємодія з державними та національними правоохоронними органами:

Під час взаємодії з державними службовцями, які реалізують контрольно-наглядові або оперативно-слідчі чи інші заходи, які надані їм по праву законодавцем, працівникам Банку слід утримуватися від будь-якої незаконної та неетичної поведінки.

Банк у разі виникнення потреби співпрацює з національними правоохоронними органами шляхом надання їх уповноваженим представникам сприяння при проведенні перевірок з питань запобігання та протидії корупції, заходів щодо припинення та розслідування корупційних злочинів.

Банк як частина Групи Інтеза Санпаоло (далі «Група») прагне боротися з корупцією у всіх її формах та проявах, де корупція відноситься до пропозиції або акцепту, прямо або побічно, грошей або іншої користі, що може вплинути на одержувача, з метою спонукання або заохочення виконання функції/діяльності або її упущення. На досягнення цих цілей Банком розроблено Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 12.12.2017 №10_17.24.1 (у цьому розділі – Політика).

Політика розроблена з метою підтвердження прихильності Банку, його органів управління і працівників високим етичним стандартам і принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, а також прагнення банківської установи до вдосконалення корпоративної культури, відповідності найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення в Банку умов з успішної протидії корупції;
- визначення та впровадження в Банку обов'язкових для виконання процедур щодо запобігання корупції;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського й міжнародного антикорупційного законодавства, а також стандартам етики ведення бізнесу;
- регламентація стандартів Банку в області антикорупційної діяльності;
- формування у керівництва і працівників Банку, а також у осіб, які взаємодіють з Банком, однакового розуміння позиції Банку про неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах;
- захист акціонерів і клієнтів Банку від фінансових втрат і втрати репутації в разі реалізації фактів корупції;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і працівників (незалежно від займаної посади) в корупційну діяльність;
- сприяння в забезпеченні прозорості фінансово-господарської діяльності Банку в цілому;
- запровадження передових стандартів корпоративного управління.

Основні принципи антикорупційної діяльності Банку:

Прихильність Банку вимогам законодавства і високим етичним стандартам у ділових відносинах покликана сприяти зміцненню репутації Банку серед партнерів, контрагентів, клієнтів та інших осіб, які контактують з Банком в процесі своєї діяльності. Відмова Банку від участі в корупційних угодах і профілактика корупції стимулюють сумлінну поведінку працівників у відносинах як всередині Банку, так і ззовні (з партнерами, контрагентами, клієнтами та іншими особами).

Банк взаємодіє з питань протидії корупції з державними та правоохоронними органами, вживає відповідних заходів з протидії спробам легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Принцип нульової терпимості (нульова толерантність до корупції): ключова роль у формуванні культури нетерпимості до корупції і в створенні внутрішньобанківської системи запобігання та протидії корупції відводиться керівництву Банку. Акціонери Банку, керівництво та посадові особи Банку формують етичний стандарт непримиренного ставлення до будь-яких форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи своєю поведінкою зразковий приклад для комунікації та підтримання ділових стосунків.

Впровадження антикорупційних процедур включає інформування всіх працівників про позицію Банку та його ставлення до питань протидії корупції. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування працівників з метою підтримки їх обізнаності в питаннях антикорупційного законодавства та антикорупційної політики Банку, оволодіння способами й прийомами застосування антикорупційної політики на практиці.

Сфери високого ризику та адекватність антикорупційних процедур.

Банк вживає всіх необхідних заходів з розробки, вдосконалення та виконання комплексу заходів, що дозволяють знизити ймовірність втягування Банку, його керівників і працівників у корупційну діяльність.

Відповідність і невідворотність покарання:

Банк вимагає від акціонерів Банку, керівництва, посадових осіб і працівників неухильного дотримання вимог Політики, державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції.

Акціонери Банку, його керівництво та працівники, незалежно від займаної посади, стажу роботи та інших умов, у разі вчинення ними корупційних правопорушень, несуть встановлену законодавством і внутрішніми документами відповідальність.

Відкритість бізнесу

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Банк доводить свою Політику (декларативну частину Політики) через засоби масової інформації та Інтернет, з метою інформування фізичних та юридичних осіб, у т.ч. контрагентів, партнерів та ін., про запроваджені в Банку антикорупційні стандарти ведення бізнесу.

Банк вітає та заохочує дотримання антикорупційних принципів і вимог усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо ознак корупції, які надходять від усіх зацікавлених та небайдужих осіб до call-центру або надсилаються на електронну поштову скриньку Банку: bank@pravex.ua.

Протягом 2020 року були застосовані та повністю спрачені наступні заходи впливу. Суми сплачених штрафів мала незначний характер та суттєво не вплинула на показники фінансової звітності.

№ п/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Сума, грн	Інформація про виконання
1.	Податкове повідомлення-рішення від 06.03.2020 № 0000304302. Підстава- АКТ перевірки від 17.02.2020 № 321/28-10-43-02/14360920 та відповідь на заперечення від 03.03.2020 № 1454/9/28-10-43-02-11	Офіс великих платників податків ДПС	штраф	57 120,00	Сплачено 29.05.2020
2.	Акт перевірки від 17.06.2020 № 814/2/-10-43-02/14360920	Офіс великих платників податків ДПС	штраф	1 385,44	Сплачено 14.07.2020

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 або більше відсотків активів Банку станом на 31 грудня 2020 року, стороною в яких виступає Банк, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку відсутні.

Відносини з пов'язаними особами та акціонерами

Відносини з пов'язаними із Банком особами регулюються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно – правових актів Національного банку України, з урахуванням вимог Постанови Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. за № 64 Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, Статуту, та відповідно до внутрішніх документів Банку.

Принципи визначення фізичних та юридичних осіб пов'язаними з Банком сторонами, а також правила щодо ідентифікації операцій Банку з пов'язаними сторонами, процедури оцінки, пропозиції та

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

прийняття рішень щодо таких операцій, відповідні вимоги щодо звітування, обов'язки та відповідальність підрозділів Банку, які залучені до даного процесу, регламентовані Положенням Акціонерного Товариства «ПРАВЕКС БАНК» про операції з пов'язаними сторонами, затверджене рішенням Наглядової Ради Банку від 21.05.2019 № 8_19.24.2 та доведено до відома рішенням Голови Правління Банку від 29.05.2019 № 181.

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами Банк суворо дотримується вимог чинного законодавства України.

Відносини з Акціонером Банку регулюються відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, Закону України «Про акціонерні товариства», «Про банки та банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», а також керуючись Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про Ревізійну комісію Банку, Положенням про Правління Банку.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2020 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Звіт про корпоративне управління

Організація корпоративного управління в банку

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло.

Власником Банку є один акціонер – Інтеза Санпаоло С.п.А.

Схематичне зображення структури власності Банку станом на 31 грудня 2020 наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

В 2020 році були відсутні зміни щодо складу власників істотної участі. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій та дозволів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

У Банку добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Банк на дійсно публічну компанію.

Крім того, Банк розуміє, що ефективне корпоративне управління має важливе значення для досягнення своїх цілей, постійно оновлює свою структуру корпоративного управління на основі минулого досвіду та змін законодавства, національної та передової міжнародної практики, а також принципів корпоративного управління і рекомендацій. Корпоративне управління організовано у відповідності до Принципів (Кодекс) корпоративного управління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13.12.2016 № 5/2016 та розміщене на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumentu> .

Програма дій, спрямованих на створення ефективного корпоративного управління , передбачає, зокрема, формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів, менеджерів, ділових партнерів та клієнтів Банку та суспільства в цілому.

Під час розробки основних Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку в тому числі враховувались положення наступних нормативно-правових актів України:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом 2020 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, затверджено Рішенням Акціонера Банку №5/2016 від 13.12.2016.

Фактів порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил за 2020 рік не виявлено.

Відповідно до Статуту Банку Органами Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. З рішеннями Акціонера Банку можна ознайомитися за посиланням на веб-сайті Банку: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumentu>.

Протягом 2020 року рішення Акціонера Банку приймалися з питань:

- анулювання рішення акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК» № 5/2019 від 12.12.2019 р. у частині затвердження змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- затвердження змін до Статуту банку, шляхом викладення його у новій редакції;
- затвердження фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату; розгляд/затвердження Звітів незалежних аудиторів ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»; затвердження Звіту про управління (Звіту керівництва) на 31.12.2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату; затвердження фінансового результату АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік; затвердження розміру річних дивідендів.
- затвердження Звіту Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік; затвердження заходів за результатами його розгляду;
- затвердження Звіту Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік; затвердження заходів за результатами його розгляду;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік;
- затвердження звіту Ревізійної комісії АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік;
- Затвердження Політики винагород та заохочень 2020 Банку.
- Призначення нового члена Наглядової Ради Банку (незалежного) Відповідно до ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку.

Наглядова Рада

Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів).

Наглядова Рада Банку має виконувати всі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку.

До компетенції Наглядової Ради, крім іншого, належить:

- Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданнями на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;
- забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- обрання та відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів законодавством про акціонерні товариства та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК», Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК» складається із семи членів, три з яких є незалежними.

Персональний склад Наглядової Ради станом на 01.01.2020 р.

Салваі Еціо – Голова Наглядової Ради Банку

Казаліно Коррадо – заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний член)

Маллен Фабріціо – член Наглядової Ради (незалежний),

Нікола Серджіо - член Наглядової Ради (незалежний)

Фаццоларі Андреа - член Наглядової Ради

Фоссі Лоренцо - член Наглядової Ради

Колліні Емануеле - член Наглядової Ради

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Зміни у складі Наглядової Ради у 2020 році відбулись з огляду на наступне:

З 17 жовтня 2020 року припинено повноваження Члена Наглядової Ради, (незалежного члена) Серджіо Нікола за його власним бажанням відповідно до письмового повідомлення про це Банк 02 жовтня 2020 року. З огляду на дострокове припинення повноважень незалежного члена наглядової Ради Банку Серджіо Нікола, обрано пані Лауру Феббаро членом Наглядової Ради Банку (незалежним), починаючи з дня прийняття рішення про її обрання (рішення Акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК» № 4/2020 від 22.10.2020 р.)

Кандидатуру Лаури Феббаро як кандидата на посаду члена Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» було погоджено Національним Банком України (рішення НБУ №320 від 23 липня 2020 року)

Персональний склад Наглядової Ради станом на 31.12.2020 р.:

Салваі Еціо – Голова Наглядової Ради Банку

Казаліно Коррадо – заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний член)

Маллен Фабріціо– член Наглядової Ради (незалежний),

Феббаро Лаура - член Наглядової Ради (незалежний)

Фаццоларі Андреа - член Наглядової Ради

Фоссі Лоренцо - член Наглядової Ради

Колліні Емануеле - член Наглядової Ради

Повноваження та обов'язки Голови, Заступника Голови та членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними.

В 2020 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду та законодавства України - не рідше одного разу на квартал.

Всього в 2020 році було проведено 17 засідань Наглядової Ради – шляхом відеоконференції та електронного листування.

Рішення Наглядовою Радою Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Серед питань, що розглядалися Наглядовою Радою протягом року, були, зокрема, але не обмежуючись: квартальні звіти про результати роботи корпоративного бізнесу, квартальні звіти про результати роботи роздрібного бізнесу, затвердження бюджету, квартальні звіти про фінансові результати, квартальна фінансова звітність, квартальний звіт з ризик-менеджменту, що містить інформацію щодо кредитного ризику, ринкового та операційного ризику, затвердження та перегляд стратегії щодо непрацюючих активів, організаційні

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

питання, призначення, звільнення керівників структурних підрозділів Банку, звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звітність комплаєнс, та інше.

Відповідно до рішення єдиного акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК» - Інтеза Санпаоло (Турин, Італія) винагорода виплачується чотирьом членам Наглядової ради - трьом незалежним членам та Голові Наглядової ради.

Протягом 2020 року винагорода членам Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до Рішень Єдиного акціонера Банку від 26 квітня 2018 р., 22 жовтня 2020 р. та укладених з членами Ради цивільно-правових договорів за їх участь в Наглядній раді та комітетах наглядової Ради протягом року.

Сума річної винагороди кожного члена Наглядової Ради встановлюється рішенням акціонера та виплачується один раз на рік відповідно відпрацьованому часу.

Загальна річна (фіксована) винагорода членів Наглядової Ради «ПРАВЕКС БАНК» протягом 2020 року становила 59 865,46 Євро (еквівалент 2 026 103,90 гривень).

Відповідно до рішень акціонера та умов цивільно-правових договорів винагорода виплачується «15» грудня 2020 року, пропорційній відпрацьованому часу, в порядку визначеному цивільно-правовим договором.

У разі, якщо «15» грудня припадає на неробочий або святковий день, виплата винагороди здійснюється у перший наступний робочий день.

У випадку дострокового припинення повноважень члена Наглядової Ради, який отримує винагороду, з будь-яких причин, Банк здійснює виплату винагороди в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, протягом одного місяця з дати припинення повноважень.

Нарахована членам Наглядової Ради винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в національній валюті АТ "ПРАВЕКС БАНК" за офіційним курсом НБУ на день виплати.

Протягом 2020 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради не змінювалися. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не залежала від річних результатів Банку.

Наглядovому органу підзвітні:

✓ Комітет з питань аудиту

У 2020 році було створено Комітет Наглядovої Ради з питань аудиту (рішення Наглядovої Ради № 4_20.1 від 27.04.2020).

Склад комітету з питань аудиту:

Голова Комітету

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

К. Казаліно (незалежний член)

Члени Комітету з питань аудиту:

- Л. Феббаро (незалежний член)
- Л. Фоссі

Комітет з питань аудиту має наступні повноваження:

- здійснює контроль самостійно або надає запит щодо його проведення відповідним підрозділам Банку;
- звертається за інформацією, поясненнями та підтримкою до будь-якої структури Банку та / або до зовнішніх аудиторів;
- звертається до компетентного органу Банку за наданням дозволу на отримання зовнішніх консультацій;
- надає запит щодо присутності керівників Банку на засіданні(ях) Комітету, а також щодо присутності зовнішніх радників та / або зовнішніх аудиторів;
- запрошує тимчасових відвідувачів.

У виконанні обов'язків Комітету допомагає підрозділ внутрішнього аудиту Банку, який повинен бути достатньо кваліфікованим, щоб надавати підтримку Комітету під час здійснення аудиту, аналізу та інших обов'язків, що виконуються на постійній основі.

Комітет виконує відповідно рекомендаційні, консультативні функції та функцію підтримки для Наглядової Ради, приділяючи особливу увагу періодичній оцінці адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет виконує свої функції відповідно до принципів незалежності та самостійності.

Комітет проводить засідання щонайменше раз в квартал, під час затвердження фінансової звітності, з можливістю скликання додаткових засідань на окремі теми, які вважаються актуальними.

У 2020 році було проведено 3 засідання комітету з питань аудиту.

Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень комітету.

✓ Комітет з управління ризиками

У 2020 році створено Комітет Наглядової Ради з управління ризиками (Рішення Наглядової Ради №3_20.22 від 27.03.2020). Склад Комітету з управління ризиками підтверджено рішенням Наглядової Ради № 4_20.1 від 27.04.2020.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Комітет з управління ризиками є постійним Комітетом. Комітет надає відповідні рекомендації, висновки та підтримує Наглядову Раду, приділяючи особливу увагу контролю за наявними ризиками та загальною системою управління ризиками Банку.

Склад комітету з управління ризиками:

Голова Комітету

Ф. Маллен (незалежний член)

Члени Комітету з управління ризиками:

- К. Казаліно (незалежний член)
- Е. Колліні

Комітет з управління ризиками має наступні повноваження:

- звертається за інформацією, поясненнями та підтримкою до підрозділу з управління ризиками, керівництва та інших співробітників Банку;
- звертається до компетентного органу Банку за наданням дозволу на отримання зовнішніх консультацій;
- надає запит щодо присутності керівників Банку на засіданні(ях) Комітету, а також щодо присутності зовнішніх консультантів;
- запрошує тимчасових відвідувачів.

У виконанні обов'язків Комітету сприяє підрозділ з управління ризиками Банку, який має бути достатньо кваліфікованим, щоб надавати підтримку Комітету під час здійснення його діяльності, аналізу та інших обов'язків, що виконуються на постійній основі.

Комітет проводить засідання щонайменше раз в квартал, під час затвердження фінансової звітності, з можливістю скликання додаткових засідань на окремі теми, які вважаються актуальними.

У 2020 році було проведено 4 засідання комітету з управління ризиками.

Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень комітету.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління. Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

Станом на 31.12.2020 року склад Правління Банку наступний:

- Джанлука Корріас – Голова Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК».
- Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
- Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.
- Кожель Марко – член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.
- Капріолі Джузеппе Даріо – член Правління Банку, керівник головного операційного управління.
- Баша Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.
- Походзяєва Олена Володимирівна - член Правління Банку, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.

Протягом 2020 року у складі Правління Банку відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ «Правекс Банк» №2_20.13 відбулися наступні зміни:

- Походзяєву О.Є. було призначено на посаду директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, починаючи з 02.03.2020 р.; відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу та членом Правління Банку, починаючи з 01.04.2020 р.
- Переведення п. Джузеппе Капріолі Даріо з посади керівника Головного фінансового управління, члена Правління Банку на посаду керівника Головного операційного управління, Члена Правління банку (переведення з 04.03.2020 р.)
- Переведення п. Баші С.М. з посади директора департаменту планування і контролю головного фінансового управління на посаду керівника головного фінансовго управління; призначення Баші С.М. членом Правління Банку.

Правління Банку відбувається не рідше двох разів на місяць шляхом особистої присутності або відеоконференції.

У випадках необхідності Правління також може бути організовано шляхом електронного листування згідно процедури, встановленої Положенням про Правління.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

У 2020 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до вимог, встановлених у Положенні про Правління.

У 2020 році було проведено 30 засідання Правління Банку (з них 23 шляхом особистої присутності або відеоконференції та 7 шляхом електронного листування).

Компетенція Правління та питань, що виносяться на його затвердження встановлено Статутом Банку.

До комітетів Правління, станом на 31.12.2020 р. відносяться:

- Кредитний комітет
- Комітет з управління кредитним ризиком
- Комітет з управління непрацюючими активами
- Комітет з управління активами та пасивами
- Комітет з управління операційним ризиком
- Комітет з управління змінами
- Комітет з управління інформаційною безпекою
- Комітет з питань управління кризою
- Комітет з координації внутрішнього контролю
- Тендерний комітет

Діяльність комітетів Правління, окрім Тендерного комітету, регулюється Положенням про комітети управління АТ «ПРАВЕКС БАНК», що було затверджено Рішенням Правління Банку №14_20.19 від 25.06.2020.

Засідання комітетів правління відбуваються відповідно до затверджених положень, а саме Комітет з управління кредитним ризиком (щонайменше 1 раз на місяць), Кредитний комітет (щонайменше 2 рази на місяць – у Банку засідання Кредитного комітету проводяться кожного тижня), Комітет з управління непрацюючими активами (щонайменше 1 раз на місяць – у Банку засідання Комітету з управління непрацюючими активами проводяться 2 рази на місяць), Комітет з управління активами та пасивами (щонайменше 1 раз на місяць), Комітет з управління операційним ризиком (щонайменше 1 раз в квартал), Комітет управління змінами (щонайменше 1 раз на місяць), Комітет з координації внутрішнього контролю (щонайменше 1 раз в квартал), Комітет з управління інформаційною безпекою (щонайменше 1 раз в квартал), Комітет з управління кризою (у випадку настання кризисної ситуації чи надзвичайного стану).

Тендерний комітет проводиться щонайменше 1 раз на місяць.

Засідання комітетів скликається Головуючим відповідно до затвердженого порядку. Члени комітетів мають право ініціювати скликання засідання, і в такому випадку Головуючий має скликати засідання при першій можливості. Також, Члени комітету також можуть ініціювати скликання позачергового засідання.

Кредитний комітет

Кредитний комітет (КК) був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку. Кредитний комітет є найвищим постійним

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи. Інформація щодо Кредитного комітету детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

Кредитний комітет відповідно до своїх повноважень:

- обговорює та виносить рішення щодо кредитних пропозицій продуктивних контрагентів у рамках кредитних повноважень, делегованих йому Наглядовою Радою Банку;
- затверджує пропозиції, надані операційними структурними підрозділами в кредитній галузі щодо кредитних пропозицій, які, з огляду на їхні особливості, важливість або тривалість, виходять за межі делегованих повноважень структурних підрозділів;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження запитує Дорадчий висновок від уповноваженого кредитного департаменту Інтеза Санпаоло:
 - у разі повної відповідності Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, Кредитний комітет приймає остаточне рішення, якщо тільки, внаслідок характеру операції або основного контрагента, остаточне рішення не підпадає під ексклюзивну компетенцію Наглядової Ради;
 - у випадку, якщо Кредитний комітет приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку Материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте Наглядовою Радою. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено керівнику управління міжнародних дочірніх банків разом із вичерпним поясненням причин до моменту остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу ІСП, який надав Дорадчий висновок.
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх рішень по кредитах, які були прийняті після отримання дорадчих висновків, наданих відповідними структурними підрозділами Головного офісу ІСП;
- затверджує відхилення від стандартних положень, включених до кредитних договорів, договорів застави та поруки, щодо специфічних кредитних положень, відповідно до висновку директора юридичного департаменту, що має обов'язкову силу;
- затверджує необхідні заходи по відношенню до потенційно проблемних активів;
- затверджує плани дій, пов'язані з потенційно проблемними активами в межах Проактивного управління кредитами;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління специфічними потенційно проблемними активами;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- для планів дій щодо потенційно проблемних активів в межах Проактивного управління кредитами, чия заборгованість перевищує делеговані кредитні повноваження Банку для потенційно проблемних активів:
 - запитує відповідний висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;
 - затверджує план дій після отримання відповідного висновку ІСП. У виняткових обставинах, Комітет може відхилитися від висновку, отриманого від ІСП, подавши Кредитному департаменту ІСП, що надав висновок, вичерпне пояснення причин, які стоять за цим відхиленням;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Кредитного комітету Банку станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Правління - Джанлука Корріас

Члени:

- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Директор департаменту з роздрібного кредитування – Ємельянова Н.А. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- Директор департаменту з корпоративного кредитування Якимовська О.П. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо (член з правом голосу у межах своєї компетенції)

В 2020 році засідання Кредитного Комітету проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2020 році було проведено 70 засідань Кредитного комітету.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, були прийняті рішення щодо кредитування корпоративних та роздрібних клієнтів, внесення змін в умови кредитування, встановлення лімітів для здійснення міжбанківських операцій, акредитація страхових компаній, моніторинг виконання ковенант клієнтами юридичними особами.

Комітет з управління кредитним ризиком

Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР) був створений рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Комітет з управління кредитним ризиком є постійним органом прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень Материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля.

Комітет з управління кредитним ризиком відповідно до своїх повноважень:

- періодично розробляє та переглядає пропозиції стратегічних керівних принципів управління кредитним ризиком, які подаються на затвердження Наглядовою Радою;
- періодично перевіряє правильне застосування затверджених стратегічних керівних принципів, якщо потрібно, здійснює оцінку, вносить необхідні зміни;
- встановлює і періодично переглядає кредитну політику та інші документи щодо управління кредитним ризиком у відповідності до прийнятих кредитних стратегій, затверджених Наглядовою Радою;
- переглядає звіти департаменту управління ризиком та департаменту внутрішнього аудиту та відповідні плани дій у сфері кредитного ризику;
- регулярно переглядає кредитний портфель та відповідні звіти про кредитний ризик, принаймні стосовно таких аспектів:
 - ризик та прибутковість (кредитні стратегії);
 - дотримання встановлених лімітів (у тому числі RAF, концентрація);
 - загальний рівень резервів;
 - якість портфелю за сегментами, продуктами, галузями, географічними зонами, валютами і т. д.;
 - виконання внутрішніх моделей;
 - розвиток портфелю активів, взятих на баланс, та управління ним та приймає рішення щодо необхідних змін і надає відповідні рекомендації.
- визначає максимальну заборгованість за основними критеріями (наприклад, сегмент ринку, галузь, продукти, термін дії, валюти і т.д.);
- затверджує внутрішнє суб-делегування кредитних повноважень (для продуктивних та непродуктивних кредитів) в розмірі, що не перевищує автономних повноважень Банку та згідно з керівними принципами Материнської компанії після отримання висновку уповноважених структурних підрозділів Головного офісу;
- визначає формати управлінської звітності на національному рівні відповідно до правил, визначених Материнською компанією;
- приймає рішення щодо залучення третьої сторони – спеціалізованих компаній зі стягнення, включених до списку постачальників послуг, затвердженого уповноваженим Корпоративним органом (Наглядовою Радою/Правлінням/Гендерним комітетом);

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- ухвалює передачу діяльності з виїзної перевірки заставного майна (наприклад, перевірку існування та фізичного стану закладеного майна) зовнішній спеціалізований третій стороні (оцінювачу);
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що належать до його компетенції.

Персональний склад Комітету з управління кредитним ризиком Банку станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Правління - Джанлука Корріас

Члени:

- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо
- Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І. (надане спеціальне право вето)
- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами)

В 2020 році засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2020 році було проведено 14 засідань Комітету з управління кредитним ризиком.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. На засіданнях розглядалися питання та приймалися рішення в тому числі, але не виключно, щодо погодження параметрів кредитних продуктів/ політик, процедур, керівних принципів, правил, пов'язаних з процесом кредитування / стратегій зі стягнення непрацюючих та працюючих кредитів, заслуховування звітів департаменту управління ризиками, погодження умов співпраці з колекторськими компаніями, акредитація оціночних компаній.

Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА)

Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА) був створений рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління непрацюючими активами є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає у здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління непрацюючими активами відповідно до своїх повноважень:

- встановлює класифікацію Позичальників, приймаючи до уваги, затверджуючи, відхиляючи або вносячи до неї зміни;
- здійснює необхідні заходи, пов'язані з активами, якість яких погіршилась, в тому числі, формування резервів, заходи щодо стягнення, примусового стягнення заставного майна і т.д.;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління активами, якість яких погіршилась;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому Наглядовою Радою;
- здійснює контроль за управлінням активами, що приймаються на баланс, надаючи регулярні оновлені звіти;
- обговорює та приймає рішення щодо ініціатив розпорядження кредитними активами (наприклад, продаж/передача прав вимоги) у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому Наглядовою Радою;
- подає на затвердження Наглядової Ради операції прийняття на баланс та ініціативи щодо розпорядження кредитними активами у розмірі, що перевищують суму, делеговану Комітету з управління непрацюючими активами;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження для непрацюючих активів запитує Дорадчий висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло:
 - у випадку повної відповідності з Дорадчим висновком, отриманим від Материнської компанії, Комітет з управління непрацюючими активами приймає остаточне рішення, за винятком тих випадків, коли, через характер операції або основного контрагента, остаточне рішення має приймати Наглядова Рада;
 - у випадку, якщо Комітет з управління непрацюючими активами приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, він подає остаточне рішення про кредит Наглядовій Раді, яка має право скасувати Дорадчий висновок. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено Керівнику Управління міжнародних дочірніх банків разом із вичерпним поясненням причин до остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу ІСП, який надав Дорадчий висновок;
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх кредитних рішень, прийнятих після надання дорадчих висновків, виданих відповідним структурним підрозділом Головного офісу;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- бере участь в розробленні та впровадженні стратегії управління проблемними активами та оперативного плану в частині непрацюючих активів та стягнутого майна;
- бере участь в підготовці обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану в частині непрацюючих активів та стягнутого майна;
- затверджує рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою Радою Банку;
- затверджує рішення щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою Радою Банку;
- затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими активами;
- бере участь в розробці переліку ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління непрацюючими активами, бере участь в здійсненні контролю за ефективністю врегулювання заборгованості;
- надає пропозиції/запити у відношенні затвердження заходів щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління непрацюючими активами та стягнутим майном;
- бере участь у визначенні формату та змісту звітності Банку щодо управління непрацюючими активами, розглядає управлінську звітність про управління непрацюючими активами та стягнутим майном та за потреби невідкладно бере участь у прийнятті рішень щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління непрацюючими активами;
- бере участь в розробці положення/ процедур/наказів/інструкцій щодо непрацюючих активів та стягнутого майна;
- розглядає звіт на щоквартальній основі щодо управління непрацюючими активами та стягнутим майном, підготовлений відповідними профільними підрозділами;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Комітету з управління непрацюючими активами станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І. (надане спеціальне право вето)

Члени:

- Голова Правління - Джанлука Корріас
- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Директор департаменту управління кредитами – Литвиненко Ю. О.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

В 2020 році засідання Комітету з управління непрацюючими активами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2020 році було проведено 19 засідань Комітету з управління непрацюючими активами.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище.

Комітет з управління активами та пасивами

Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП) був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/ внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління активами та пасивами є постійним комітетом з прийняття рішень та консультування, який зосереджений на управлінні фінансовими ризиками, на питаннях щодо управління активними значеннями, на стратегічному та оперативному управлінні активами та пасивами відповідно до керівних принципів Материнської компанії, внутрішніх положень Банку, законодавства, правил та процесів встановлених компетентними органами.

До повноважень комітету відносяться такі завдання:

Управління ризиком та його оцінка, включаючи, але не обмежуючись:

- аналізувати відповідні основні тенденції ринку, правильно оцінити загальні ринкові умови, приділяючи особливу увагу процентним ставкам, валютному курсу та ліквідності;
- координувати та контролювати, в межах делегованих повноважень, впровадження стратегій та політики Банку, що пов'язані з фінансовими ризиками, а також методології для їх вимірювання та контролю, та оцінювати необхідні зміни;
- забезпечити ефективне узгодження критеріїв та методології, що використовуються для вимірювання ризиків, а також процедур контролю з керівними принципами Материнської компанії;
- в межах загальних лімітів, наданих Банківській групі Материнською компанією, виділити дочірнім компаніям Групи окремі RAF та інші ліміти ризику для автономного управління з урахуванням діючих нормативних вимог для кожної дочірньої компанії⁷;
- виділяти підрозділам Банку, в межах своїх повноважень, «оперативні ліміти», отримані від Материнської компанії ;
- постійно контролювати та оцінювати структуру балансових та позабалансових статей Банку;
- періодично оцінювати профіль загального ризику та ризик ліквідності Банку та його основних операційних підрозділів на основі звітів, отриманих відповідальними підрозділами;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- постійно здійснювати моніторинг профілю ризику торгової книги - якщо такий є – Банку та його головних операційних підрозділів на основі звітів, отриманих відповідальними підрозділами;
- контролювати дотримання обмежень (внутрішніх та нормативних вимог) у межах своїх повноважень;
- аналізувати будь-які перевищення лімітів та оцінити дії щодо пом'якшення наслідків, які затверджують план відновлення, де це необхідно; забезпечення виконання таких планів та заходів у встановлені строки;

Оперативне управління

- визначати методологічні принципи оперативного управління банківськими книгами, приділяючи особливу увагу планам фінансування, впливу процентної ставки, валютним ризикам та ризикам ліквідності, в тісній співпраці з Материнською компанією;
- визначати інструкції щодо правильного ведення банківських книг у разі виникнення специфічних подій або змін на ринку у тісній співпраці з Материнською компанією;
- затверджувати, в рамках стратегічних керівних принципів та політики, затверджених Наглядовою Радою Банку, оперативні ліміти для вкладень третіх сторін, періодично перевіряючи відповідний профіль ризику;
- затверджувати ціноутворення, включаючи ставки, нових та існуючих продуктів та, загалом, приймати рішення щодо будь-яких питань, пов'язаних із цінами банківських продуктів;
- у випадку виникнення надзвичайних ситуацій на ринку, забезпечити заснування «Кризового підрозділу», якому буде делеговано ухвалення непередбачених заходів, що стосуються ризику ліквідності, у тісній співпраці з Материнською Компанією;
- вивчити прогнозовану позицію «ризик / винагорода» банку у порівнянні з вимогами бюджету та попереднім профілем «ризик / винагорода»;
- оцінювати позиціонування Банку порівняно з його конкурентами з точки зору ризиків та частки ринку;

Управління продуктами:

Для фінансових продуктів Комітет повинен:

- оцінювати, перед затвердженням Правлінням та Наглядовою Радою проекти політик щодо управління продуктами та можливі внесення змін до них;
- аналізувати ринковий контекст шляхом вивчення ринкового сценарію;
- оцінювати попередню концепцію продукту та ідентифікувати найбільш підходящого процесу затвердження відповідно до характеристик продукту;
- оцінювати доцільність пропозицій щодо нових продуктів;
- визначати процеси та процедури для забезпечення правильного продажу продукції та надання відповідної інформації споживачам та персоналу мережі;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- перевірити, чи дотримуються правила захисту даних у всіх характеристиках пропонуванних продуктів;
- затверджувати нові стратегії розповсюдження продукту, а також інформацію, що надається дистриб'юторам. У цьому контексті Комітет з управління активами та пасивами дає дозвіл на використання третіх осіб дистриб'юторів, виходячи з висновку підрозділу комплаєнс;
- визначати підхід, який слід використовувати для навчання та підтримки в процесі продажу;
- затвердити аналіз можливості здійснення;
- вивчити застосовані результати клірингового процесу та затвердити продукти, дозволяючи випускати на ринок;
- затвердити каталог фінансових продуктів та продуктів зобов'язань та його наступні зміни;
- періодично перевіряти результати діяльності з моніторингу після продажу, спрямованої на забезпечення узгодженості характеристик фінансових продуктів та продуктів зобов'язань цілям та інтересам цільового ринку та оцінювання основних показників задоволеності клієнтів та статусу поданих скарг на ці продукти та пропонувати будь-які коригувальні заходи;
- забезпечити збереження всієї відповідної документації для відстеження проведених перевірок та періодичного узгодження Правління Банку та Наглядової Ради.

Загальні

- приймати рішення щодо будь-яких інших питань, що мають відношення до сфери повноважень Комітету, згідно з Політикою та іншими внутрішніми правилами;
- виконувати будь-яке інше завдання, призначене Правлінням Банку.

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Правління - Джанлука Корріас

Члени:

- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Директор департаменту казначейства та фондових ринків – Красовський А.В.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо
- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

В 2020 році засідання Комітету з управління активами та пасивами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2020 році було проведено 30 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами приймалися з питань щодо прогнозу ліквідності, звіту з фондування, плану щодо портфеля цінних паперів, звіту з фінансового ризику, моніторинг відсоткових ставок, затвердження стратегії залучення депозитів роздрібного та корпоративного бізнесу, затвердження референтних ставок, надання повноважень на встановлення індивідуальних ставок, звіт про потоки коштів клієнтів, перегляд ставок.

Комітет з управління операційним ризиком

Комітет з управління операційним ризиком (КУОР) був створений рішенням Наглядової Ради від 12.12.2018 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління операційним ризиком є постійним комітетом з прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є надати кваліфіковане та компетентне управління питаннями операційного ризику (включно ІКТ/ кібер-ризиків) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.

Обсяг повноважень Комітету включає наступні завдання:

- оцінювати пропозиції щодо прийняття керівних принципів, політик та процедур, що стосуються управління операційними ризиками (включно ІКТ/кібер безпека), до подання на розгляд Наглядової Ради Банку;
- координувати, в межах делегованих повноважень, впровадження стратегій та керівних принципів щодо операційного ризику, а також методологій, інструментів, та процедур для вимірювання та контролю такого ризику, у співпраці з Материнською компанією;
- здійснювати нагляд за впровадженням структури управління операційним ризиком (включно ІКТ/кібер безпека) у Банку та періодично перевіряти її ефективність; у разі необхідності - запропонувати відповідні зміни Наглядовій Раді Банку;
- інформувати Наглядову Раду Банку про важливі зміни, що можуть вплинути на профіль ризику Банку;
- періодично перевіряти профіль операційного ризику Банку та контролювати, в межах керівних принципів, прийнятих Наглядовою Радою, окремі ситуації або основні ризики, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку, а саме:
 - надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розподілу відповідних завдань між компетентними підрозділами Банку,
 - стежити за статусом виконання,

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- звітувати Наглядовій Раді Банку у разі затримки виконання або невиконання запланованої діяльності;
- забезпечити адекватність та ефективність інструментів вимірювання та звітування, що використовуються Банком, шляхом оцінки узгодженості бізнес-цілей та інструментів/процесів управління операційним ризиком. В рамках цього завдання Комітет також має надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо затвердження відповідних моделей управління ризиком відповідно до правил, затверджених Материнською компанією;
- отримувати звіти від директора департаменту управління ризиками щодо внутрішніх та зовнішніх подій, що будуть мати або можуть мати значний вплив;
- періодично переглядати звіти про операційний ризик до їх подання Наглядовій Раді Банку;
- оцінювати цілі безпеки та безперервності бізнесу, перед їх затвердженням Наглядовою Радою Банку, з посиланням на:
 - річний план перевірки заходів щодо безперервності бізнесу та
 - результати періодичного контролю щодо безпеки та безперервності бізнесу;
- надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо стратегій передачі ризику, що пов'язані з операційним ризиком, та надавати рекомендації відповідним підрозділам Банку про найкращий підхід щодо типів страхування, покриття та франшизи, на основі керівних принципів Материнської компанії;
- надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо системи звітування про питання, які відносяться до операційного ризику, відповідно до правил, встановлених Материнською компанією;
- виконувати будь-яке інше завдання, надане Правлінням Банку.

Персональний склад Комітету з управління операційним ризиком станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Правління - Джанлука Корріас

Члени:

- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Керівник головного операційного управління Джузеппе Капріолі Даріо
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І. (надане спеціальне право вето)

В 2020 році засідання Комітету з управління операційним ризиком проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

В 2020 році було проведено 4 засідання Комітету з управління операційним ризиком.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: заслуховування звітів з операційного ризику на щоквартальній основі, погодження та затвердження політик, процедур, правил щодо управління операційним ризиком, заслуховування інформації за результатами виконання рішень Комітету.

Комітет управління змінами

Комітет управління змінами (далі – КУЗ) відповідальний за стратегічне управління змінами в рамках загальних операцій Банку шляхом визначення та моніторингу проектного портфеля Банку, визначення пріоритетів щодо відповідних проектів та інвестицій згідно зі стратегією Банку, моніторингу заходів та витрат, а також вирішення будь-яких проблемних питань.

Ключовими завданнями Комітету, як на стратегічному, так і на операційному рівні, є:

- гарантувати стратегічне управління бізнес змінами, що реалізуються через проекти та інвестиції, відповідно до стратегії Банку;
- визначати проектне портфоліо, враховуючи техніко-економічного обґрунтування та результати бізнес-кейсів;
- визначати пріоритетність портфелю проектів на основі вивчення обов'язкових та дискреційних вимог, а також шляхом аналізу витрат та результатів;
- офіційно затвердити портфель проектів та відповідні керівні принципи для його управління;
- приймати необхідні рішення відповідно до стратегічних бізнес змін, які впливають на реалізацію портфеля проектів;
- контролювати розподіл основних ресурсів (фінансових, людських та технологічних) в рамках стратегічних проектів, щоб забезпечити їх ефективне використання;
- гарантувати ефективне використання капітального бюджету Банку за стратегічними ініціативами, включаючи надання пропозицій щодо змін у розподілі проектного бюджету (збільшення, перерозподіл тощо) до Наглядової Ради Банку, коли це необхідно;
- схвалювати, відхилити або відкладати запити щодо змін до дорожньої карти проектного портфеля (час, обсяг, ресурси);
- переглядати звіти про виконання стратегічних проектів, які надаються начальником відділу управління організаційними змінами та проектами/або відповідними Керівними Комітетами, та обговорювати стан виконання з відповідними керівниками проектів (з приводу часу, обсягу та ресурсів);
- переглядати звіт про моніторинг бюджету стратегічних проектів, наданих компетентним підрозділом;
- переглядати та обговорювати звіти, що подаються Наглядовій Radі Банку у межах повноважень;
- виконувати будь-яке завдання, призначене Правлінням Банку.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2020:

Головуючий:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Голова Правління - Джанлука Корріас

Члени:

- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Керівник головного операційного управління Джузеппе Капріолі Даріо
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо
- Начальник відділу управління організаційними змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами – Нестеренко Г.М.

В 2020 було проведено 13 засідань Комітету управління змінами.

Комітет управління інформаційною безпекою

Комітет з управління інформаційною безпекою (далі – Комітет з УІБ) є постійним дорадчим комітетом та комітетом з прийняття рішень, завданням якого є забезпечити ефективне управління Системою управління інформаційною безпекою Банку та, відповідно до чинного законодавства, координувати діяльності структурних підрозділів щодо забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування Системи управління інформаційною безпекою, та оптимізувати ресурси, зусилля та потенціал Банку щодо Системи управління інформаційною безпекою, головним завданням якого є забезпечення захисту інформаційного активу Банку від великої кількості ризиків з метою забезпечення безперервності бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації прибутковості та бізнес-можливостей.

Комітет повинен:

- здійснювати заходи щодо впровадження та контролю функціонування системи управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу;
- затверджувати та переглядати нормативні документи Банку (Політики, Положення та Регламенти) з інформаційної безпеки та безперервності бізнесу;
- розглядати та надавати пропозиції Правлінню та Наглядовій Раді Банку щодо внесення змін до стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- координувати впровадження нових проектів, напрямків, стратегічних завдань для інформаційної безпеки Банку та заходів з інформаційної безпеки;
- розглядати, схвалювати та контролювати реалізацію проектів щодо розвитку, реалізації, функціонування, моніторингу, перевірки, супроводження та вдосконалення СУІБ;
- визначати необхідні оптимальні ресурси для здійснення заходів з інформаційної безпеки;
- організовувати практичні заходи з підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- забезпечити своєчасний моніторинг стану реалізації та ефективного функціонування СУІБ Банку, в подальшому оцінювати можливості для вдосконалення та необхідність проведення коригувальних дій;
- визначати заходи щодо мінімізації ризиків інформаційної безпеки;
- готувати інформацію щодо ефективності Системи управління інформаційною безпекою, яка подається на розгляд Правління Банку та/або Голови Правління та/або Наглядовій Раді Банку;
- вирішувати питання, пов'язані з Системою управління інформаційною безпекою, включаючи цілі та принципи управління, методи, заходи щодо захисту інформації та забезпечення безперервності бізнес-процесів в інформаційній інфраструктурі Банку;
- щоквартально звітувати Правлінню і Наглядовій Раді щодо ключових питань інформаційної безпеки Банку.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Правління (відповідальна особа за інформаційну безпеку банку) - Джанлука Корріас

Члени:

- Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності - Сіраков О.М.
- Керівник головного операційного управління Джузеппе Капріолі Даріо
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо
- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І. (надане спеціальне право вето)

В 2020 було проведено 4 засідання Комітету управління інформаційною безпекою.

Комітет з питань управління кризою

Комітет з питань управління кризою є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками та захисті цінності бізнесу, та є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій.

Комітет з управління кризою відповідно до своїх повноважень повинен:

- ратифікувати відповідно до пропозиції Головного менеджера з вирішення кризових ситуацій оголошення кризового стану;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- встановлювати стратегії, що повинні бути запроваджені, для подолання широкомасштабного надзвичайного стану;
- затверджувати непередбачені витрати, представлені Головним менеджером з вирішення кризових ситуацій;
- затверджувати внутрішню комунікацію з органами влади, іншими операторами банківської системи, ЗМІ та клієнтами;

Персональний склад комітету станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) – Еціо Салваї

Члени:

- Керівник головного операційного управління Джузеппе Капріолі Даріо
- Керівник головного кредитного управління - Марко Кожель;
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу - Бабаєв С.З.
- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І. (надане спеціальне право вето)

В 2020 засідань Комітету з питань управління кризою проведено не було.

Комітет з координації внутрішнього контролю

Комітет з координації внутрішнього контролю є постійним дорадчим комітетом, який діє в рамках наданих повноважень та компетенцій, встановлених Наглядовою Радою з метою посилення координації та співпраці між різними контрольними підрозділами Банку, сприяючи інтеграції процесу управління ризиками.

Комітет з координації внутрішнього контролю відповідно до своїх повноважень:

- здійснює нагляд за запровадженням та функціонуванням комплексної системи внутрішнього контролю відповідно до «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю», сприяючи координації між контрольними підрозділами Банку та управлінню загальними заходами, що вживаються з цією метою;
- переглядає та поширює плани заходів, підготовлені контрольними підрозділами Банку, відповідні результати перевірок та коригувальні заходи, що забезпечують однорідність

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

загальних висновків та встановлення відповідних строків, стандартів та системи звітності для Наглядових органів;

- координує підготовку щорічного зведеного звіту щодо контролю, проведеного у Банку, відповідних результатів перевірок, виявлених слабких сторін та коригувальних заходів, які підлягають передачі Правлінню і Наглядовій Раді та Материнській компанії;
- у разі виявлення критичних питань різними контрольними підрозділами або тих, що стосуються одних і тих самих процедур або однакових видів ризику, розглядає відповідні питання та проводить моніторинг статусу реалізації відповідних коригувальних заходів (наприклад, шляхом складання комплексного Tableau de Bord);
- без впливу на незалежність контрольних підрозділів визначає найбільш актуальні питання, які слід довести до уваги Голові Правління Банку з метою оцінки ним необхідності запропонованих дій та їх подальшої реалізації;
- сприяє координації між різними контрольними підрозділами під час визначення та оновлення загальної методології (оцінки ризику, класифікації тощо), з метою ефективної інтеграції процесу управління ризиками;
- періодично переглядає «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю» та, за умови отримання попереднього дорадчого висновку ІСП, оновлює його з урахуванням розвитку діяльності Банку, змін у законодавчій базі та інших відповідних факторів;
- управляє будь-якими іншими завданнями, призначеними Правлінням

Персональний склад ККВК станом на 31.12.2020:

Координатор:

Директор департаменту внутрішнього аудиту – Булавін С.О.

Члени:

- Директор департаменту управління ризиками - Лещенко Р.І.
- Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.
- Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами – Дубенчук Ю.А.

У 2020 році було проведено 2 засідання ККВК.

Рішення на засіданні ККВК приймалися відповідно до обсягу повноважень ККВК, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях ККВК приймалися з питань щодо запровадження комплексної системи внутрішнього контролю та Комітету з координації системи внутрішнього контролю, стосовно місії Комітету з координації внутрішнього контролю в Банку, щодо підготовки комплексного підсумкового звіту.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Тендерний комітет

Тендерний комітет – це колегіальний керівний орган Банку, який діє на постійній основі. Головна мета діяльності Комітету полягає у забезпеченні найприйнятніших умов закупівлі товарів, робіт та послуг, виходячи з принципів конкурентоспроможності, прозорості та колегіального підходу.

Діяльність Тендерного комітету регулюється Положенням про Тендерний комітет, що було затверджено Рішенням Наглядової Ради №1_20.7 від 31.01.2020.

Комітет приймає рішення щодо закупівельної діяльності з метою забезпечення банківських операцій, пов'язаних із постачанням необхідних товарів, робіт і послуг загальною вартістю, яка дорівнює або перевищує 25 000 євро. Для досягнення встановлених цілей Комітет:

- обирає переможців тендера та визначає основні умови підписаних з ними угод і договорів;
- приймає рішення з певних питань, пов'язаних із закупівельною діяльністю, за запитом відділу забезпечення та управління контрактами (далі – ВЗУК); закупівлі, які не підлягають процесу закупівель (незалежні категорії, закупівлі нижче 15 000 євро та закупівлі, які затвержені безпосередньо Наглядовою Радою) не розглядаються Тендерним комітетом;
- виконує інші діяльності у межах цілей і завдань, встановлених «Правилами закупівель».

Персональний склад Тендерного комітету станом на 31.12.2020:

Головуючий:

Керівник головного фінансового управління – Баша С.М.

Члени:

- Директор департаменту планування і контролю - Баркар І.В.
- Керівник головного операційного управління Джузеппе Капріолі Даріо
- Голова Правління - Джанлука Корріас (надане право вето)
- Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку Остахова Л.В.

У 2020 році засідання Тендерного комітету проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, та у разі виникнення необхідності.

У 2020 було проведено 18 засідань.

Рішення на засіданні Тендерного комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Тендерного комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Тендерного комітету приймалися з питань щодо погодження співпраці з діючим/ексклюзивним постачальником як результат Прямих переговорів, затвердження результатів і переможця тендера на закупівлю товарів, робіт або послуг, отримання додаткової інформації від потенційних партнерів, інших питань, пов'язаних із закупівельною діяльністю.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	21.02.2020	Наглядова Рада Банку	2 200 000	4 500 991	48,88	угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ	21.02.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi
2.	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ	30.07.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi
3.	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди з отриманням кредитів рефінансування НБУ	30.07.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi
4.	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на	30.07.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

						умовах "своп" з НБУ		
5.	09.12.2020	Наглядова Рада Банку	1 021 638	5 764 633	17,7225159	встановлення лімітів фінансовим установам	09.12.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi
6.	22.12.2020	Наглядова Рада Банку	854 528	5 764 633	14,8236236	залучення фінансування у формі кредиту від ЄБРР	23.12.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi
7.	22.12.2020	Наглядова Рада Банку	1 025 433	5 764 633	17,7883484	залучення фінансування у формі кредиту від ЄІБ	23.12.2020	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi

Відповідно до ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку.

Система внутрішнього контролю

Метою комплексної системи внутрішнього контролю є побудова принципів функціонування системи внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК». Це досягається шляхом встановлення відповідних правил та визначення обов'язків органів та контрольних підрозділів, які різними способами сприяють належному функціонуванню системи внутрішнього контролю, визначення методів координації та інформаційних потоків, які допомагають забезпечити цілісність системи.

Система внутрішнього контролю організована на основі Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», що затвержене рішенням Наглядової ради від 30.04.2020 № 5_20.17.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Група Інтеза Санпаоло, складовою якої є Банк, розглядає систему внутрішнього контролю як систему стратегічного значення, оскільки вона є:

- ключовим елементом всієї системи управління Групою Інтеза Санпаоло та Банку, яка забезпечує діяльність банку у відповідності з її стратегіями та принципами, а також з дотриманням стандартів раціонального та розумного управління;
- ключовим інформаційним джерелом для корпоративних органів, даючи їм змогу отримувати повну картину поточних варіантів розвитку ситуації та забезпечити ефективний захист від ризиків для бізнесу та взаємозв'язків між ними, управляти змінами у стратегічних орієнтирах і політиках компанії та послідовно адаптувати її організаційну структуру;
- важливим шляхом забезпечення відповідності стандартам пруденційного нагляду та сприяння розвитку ефективної культури ризиків.

Культура контролю включає в себе не лише контрольні функції, а й всю корпоративну організаційну структуру (корпоративні органи, інші контрольні та бізнес підрозділи на всіх рівнях ієрархії) під час розробки та застосування методів визначення, оцінки, взаємодії та управління ризиками.

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях відповідно до критеріїв материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку

Система управління ризиками побудована з урахування вимог Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 року та являє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура системи управління ризиками наведена у додатку Risk Mgmt System_OrgStructure.pptx. Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», що було затверджено рішенням Наглядової Ради № 5_20.17 від 30.04.2020 та доведено до відома рішенням Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 04.05.2020 №88, є внутрішньобанківським документом, який визначає основні цілі та принципи побудови та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються на всіх зі всіма напрямками діяльності банку та на всіх організаційних рівнях. Положення було складене відповідно до Положення про систему внутрішнього контролю материнської компанії Інтеза Санпаоло та Постанови Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88 «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях. Дана модель передбачає наступні типи контролю:

- **Рівень I: лінійний контроль**, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибірковий внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

завдання яких контролювати та звітувати керівникам підрозділів, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.

- **Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема:**
 - належного впровадження процесу управління ризиками;
 - дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами;
 - відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам.
 - впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином.

Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності («Контрольні підрозділи II рівня»):

- департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
 - департамент управління ризиками.
- **Рівень III: система внутрішнього аудиту**, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та ІТ-системи (аудит ІСТ), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків .

В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо перевірки наявності та оцінки ефективності систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.

Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.

За результатами перевірок, що були проведені протягом 2020 року, департамент внутрішнього аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за напрямками:

- організація роботи щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- здійснення операцій з пов'язаними сторонами;
- ведення транзитних рахунків та рахунків до з'ясування;
- FATCA;
- організація роботи відділень щодо касової роботи та ведення рахунків клієнтів.

Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які серед іншого передбачають:

- звітування Наглядовій Раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку, відповідно до розподілу функціональних обов'язків, постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової Ради Банку за діяльністю Правління Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розробку процедур та порядку надання відповідних дозволів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до операцій Банку, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління ризиками

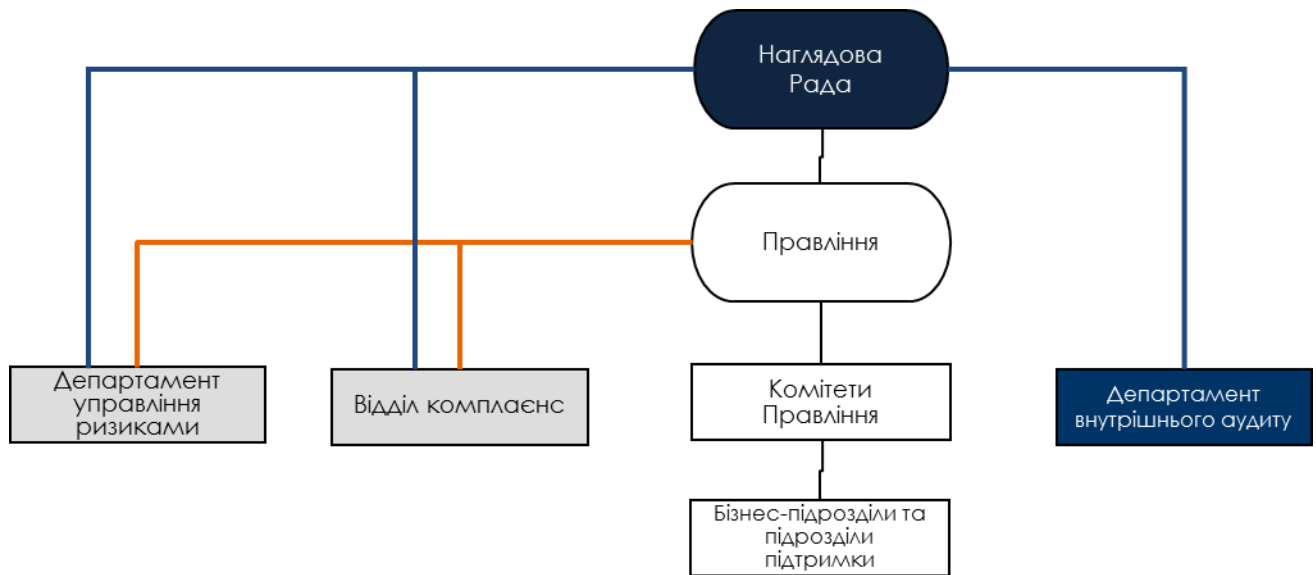
Банківський сектор працював протягом 2020 року в епоху коронакризи, складна епідеміологічна ситуація створили найбільший ризик фактор протягом 2020 року, а саме: невизначеність щодо подальшого розвитку, різкий попит на диджиталізацію бізнесу, та створення достатніх умов захисту для споживачів та співробітників галузі. Незважаючи на очевидну кризу банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася. У третьому кварталі економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку. Традиційним ризиком для економіки та фіскальної сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберігати неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції. Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Протягом кризи не відбулося перегікання клієнтів із банків до небанківських кредиторів, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Із липня спостерігається швидке зростання іпотеки, що є унікальним для України явищем, зважаючи на глибину кризи та значну невизначеність. Ключовий сприятливий для іпотеки фактор – суттєве зниження її вартості. Достатність капіталу банківського сектору значно перевищує мінімальні рівні. Враховуючи вищезазначені ризик фактори Банк посилив систему управління ризиками. Протягом 2020 року незважаючи на фактори ризику Банку вдалося втримати ризики на низькому рівні, про що свідчать показники Достатності капіталу Банку.

Успішна діяльність банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками. Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Процес управління ризиками: означає комплекс правил, процедур, кадрових/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на виявлення, вимірювання або оцінювання, моніторинг, попередження та мінімізацію (та інформування керівників відповідних рівнів) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності з точки зору інтеграції, взаємозв'язків між ними та зв'язків у зовнішньому середовищі

Організаційна структура управління ризиками Банку наведена у таблиці нижче:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.



Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Процес управління ризиками: означає набір правил, процедур, людських/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на виявлення, вимірювання або оцінювання, моніторинг, попередження та мінімізацію (та інформування керівників відповідних рівнів) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності банку.

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

- Ідентифікація;
- Вимірювання та оцінка (методи та інструменти);
- Моніторинг та контроль;
- Заходи мінімізації;
- Звітність;
- Управління.

На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівня мають певні обов'язки.

Для даного етапу розвитку Банку найсуттєвішими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, серед нефінансових – операційний ризик та комплаєнс ризик. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і не основними: стратегічний ризик, ризик репутації.

Стратегія ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- Підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- Досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією;
- Удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення;
- Зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків;
- Забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику. Основною задачею Департаменту управління ризиками є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та ризик-менеджменту. Департамент управління ризиками самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції або пропонує відповідному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., внутрішніх аудиторів, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

Банк на щоквартальній основі здійснює стрес тестування фінансових та операційних ризиків з метою оцінки потенційних збитків в кризових ситуаціях, визначення достатності капіталу та розробки системи реагування. Департамент управління ризиками звітує щодо результатів стрес-тестування на засіданнях Правління та Ради Банку. Проведення стрес-тестування визначено відповідними документами Банку, а саме політиками та процедурами.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки, валютний, операційний ризик, і ризик репутації.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик міститься у всіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності підрядника, емітента або позичальника. Це відбувається кожного разу, коли Банк сплачує кошти, бере на себе зобов'язання щодо їх подання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних або умовних угод, незалежно від того, чи є операція балансовою, чи позабалансовою.

Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригованої на ризику, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках організації, знаходилися в межах та були узгоджені з характером та рівнем ризику, який зацікавлені сторони в організації готові на себе взяти. Банк управляє кредитним ризиком, що властивий усьому портфелю, а також ризиком в окремих кредитах або операціях.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Управління кредитним ризиком контролюється департаментом управління ризиками. З метою пом'якшення впливу кредитного ризику на Банк, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- Регулярно оновлює внутрішні документи з питань кредитного ризику;
- Щомісячно здійснює моніторинг якості портфеля кредитів залежно від кількості днів прострочення боргу у розрізі:
 - боржників або груп відповідних контрагентів;
 - боржників, що мають спільний вид господарської діяльності;
 - боржників одного географічного регіону;
 - кредитних продуктів;
- Щомісячно відстежує структуру застави/забезпечення за кредитами;
- Щомісячно контролює цілісність резервів Банку під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ та суму кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- Щомісячно аналізує динаміку переміщення кредитного портфеля PL/NPL та резервів у основних валютах (UAH, USD, EUR);
- Щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- Проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- Розробляє схеми управління кредитним ризиком на основі не тільки національних стандартів, а й на основі міжнародної практики;
- Аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу на кредитний ризик;
- Здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо кредитного ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених Головою Правління від 17.01.2019 № 13 «Про затвердження переліку звітів, що надаються відділом управління кредитними ризиками департаменту управління ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» та інших відповідних внутрішніх документів.

Основні методи, що використовуються в діяльності Банку з управління кредитними ризиками:

- Оцінка кредитоспроможності у розрізі підрядника, сфери діяльності, конкурентів тощо;
- Розподіл повноважень щодо прийняття кредитних рішень залежно від розміру кредиту та обсягу потенційного ризику;
- Диверсифікація кредитного портфеля, тобто виділення коштів на значну кількість підрядників, якщо це можливо, в різних сферах діяльності, з тим, щоб унеможливити одночасне невиконання зобов'язань значного числа підрядників; вкладення коштів у різні активи, а не концентрації інвестицій лише в одному або декількох можливих інструментах;
- Встановлення лімітів на розміщення коштів на одного контрагента (обмеження концентрації) залежно від його фінансового стану та обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- Фінансування ліквідного забезпечення, що дозволяє суттєво зменшити розмір кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, вхідних даних щодо рухомого майна в Державному реєстрі обтяженого рухомого майна;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- Впровадження альтернативних грошових потоків у вигляді додаткового забезпечення, гарантій, порук, страхувань, резервів на покриття кредитних збитків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик може бути визначений як ризик втрат за балансовими й позабалансовими позиціями, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових цін. З точки зору регулювання, ринковий ризик виникає з усіх позицій, включених до торгової книги банків, а також з позицій товарного та валютного ризику в усьому балансі.

Метою управління ринковим ризиком є утримання впливу ринкового ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін на ринку, наприклад, обмінного курсу, ринкової ціни інструментів тощо.

Управління ринковим ризиком контролюється департаментом управління ризиками. Банк працює тільки в банківській книзі. Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ринкового ризику;
- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;
- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;
- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного ризику;
- установлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку;
- щоденно та щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ринкового ризику;
- готує вчасну й повну звітність щодо ринкового ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановленої цим документом та іншими відповідними внутрішніми документами.

Материнська компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур, встановлених Групою Інтеза Санпаоло С.п.А.

Процентний ризик банківської книги Процентний ризик банківської книги стосується поточного або передбачуваного ризику для капіталу й доходів Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок, які впливають на позицію банківської книги. При зміні процентних ставок змінюються поточна вартість і терміни майбутніх грошових потоків. Це, у свою чергу, змінює базову вартість активів, зобов'язань та позабалансових статей Банку, а отже, і його економічну цінність.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (НП).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Управління процентним ризиком контролюється департаментом управління ризиками. Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо процентного ризику банківської книги;
- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих доходності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (НП);
- установлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги з прибутком Банку;
- щомісяця контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу на процентний ризик банківської книги;
- готує вчасну й повну звітність щодо процентного ризику банківської книги для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених цим документом та іншими відповідними внутрішніми документами.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це – ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов'язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків за наступними етапами: щоденне, щотижневе та щомісячне планування ліквідності.

На етапі щоденного планування ліквідності здійснюється аналіз усіх вхідних та вихідних грошових потоків в національній та іноземній валюті за поточний та попередні дні, на підставі платіжних календарів здійснюється аналіз майбутніх грошових потоків та прогнозування ліквідності на кінець поточного дня, аналізуються структура активів та пасивів банку та її зміни.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Щотижнево департамент казначейства та фондових ринків на основі звіту про розриви ліквідності здійснює прогнозування ліквідності на строк до п'яти років та на підставі даних отриманих від структурних підрозділів про майбутні активні та пасивні операції здійснює моделювання ліквідності за оптимістичним та песимістичним сценаріями, вивчається структура активів за ступенем її ліквідності та аналізуються причини їх змін.

На підставі прогнозованої інформації від структурних підрозділів, щомісячно здійснюється презентація на КУАП стану ліквідності на строк до шести місяців в розрізі по основних валютах та здійснюється прогнозування нормативів ліквідності.

Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як N6 та LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- успішно впроваджено розрахунок нового показника NSFR, ліміт на який встановлено НБУ з 1 квітня 2021 року;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- забезпечує відповідну звітність та моніторинг.

Завдання управління довгостроковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;
- створення умов для уникнення примусового продажу активів із втратою вартості для виконання зобов'язань Банку;
- створення умов для мінімізації додаткової потреби у високоякісних ліквідних активах та додаткового залучення ресурсів з більшою вартістю;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності;
- досягнення стратегічних цілей Банку.

Управління ліквідністю у разі виникнення кризових ситуацій:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Надзвичайна ситуація стосовно ліквідності може бути викликана ситуацією на ринку або будь-якою конкретною банківською ситуацією; що стосується тривалості, їх можна класифікувати як тимчасові (тривалість протягом декількох днів) або довгострокові. Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані ліквідності на випадок надзвичайних ситуацій (далі - CLP).

CLP забезпечує:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Система показників ранньої профілактики може попередити про три різних ситуації:

- звичайний стан;
- сигналізація;
- максимальна тривога.

Початкові сигнали тривоги спрямовані на виявлення ознак потенційної відсутності ліквідності, як системної (ринкової), так і конкретної (внутрішньобанківської).

Операційний ризик

Операційний ризик визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливим збиткам. Банк приймає стратегію щодо здійснення управління операційним ризиком, що базується на розсудливих принципах управління та спрямована на забезпечення довгострокової міцності та безперервної діяльності для Банку, а також досягнення оптимального балансу між зростанням та прибутковістю і ризиками, що виникають. Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення ризик - координаторів (ORMR), які відповідають за управління операційними ризиками у своєму підрозділі.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо управління операційним ризиком;
- координує призначення ORMR;
- проводить регулярні тренінги та тестування для ORMR;
- бере участь у розробці карт процесів;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- здійснює моніторинг і контроль ризик-апетитів та лімітів, встановлених для операційного ризику, та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз;
- проводить стрес-тестування не рідше одного разу на рік з підготовкою відповідної звітності;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору операційного ризику;
- здійснює аналіз операційного ризику за функціями, що передаються на аутсорсинг;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

- забезпечує методологічну, аналітичну та консультаційну підтримку підрозділів Банку з питань управління операційним ризиком;
- готує вчасну й повну звітність щодо операційного ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених цим документом та іншими відповідними внутрішніми документами.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк ризик - координатор виконує такі дії:

- регулярно удосконалює знання щодо управління операційним ризиком через призначений тренінг та тестування;
- впроваджує внутрішні документи щодо управління операційним ризиком у своєму підрозділі;
- бере участь у побудові карт процесів (технологічних карт), власниками яких є підрозділи, які також займаються організацією цих процесів, а також у побудові та впровадженні ефективної системи внутрішнього контролю;
- забезпечує консолідацію та своєчасність інформування про події операційного ризику, що відбулися в їх підрозділі;
- пропонує управлінські дії щодо зменшення операційного ризику у своєму підрозділі;
- забезпечує належну оцінку ключових показників ризиків, визначених у їх підрозділі;
- бере участь у процесі самодіагностики, що включає оцінку ділового середовища та сценарний аналіз, всередині підрозділу, збір та консолідація відповідних даних, а також участь у проведенні аналізу результатів;
- бере участь у процесі стрес-тестування для операційного ризику;
- забезпечує здійснення підрозділом ідентифікації та оцінки операційних ризиків, що притаманні новим продуктам / суттєвим змінам в банківській діяльності;
- здійснює заходи щодо пом'якшення, визначені для свого підрозділу.

Також, Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку, та прийняття занадто великих ризик-апетитів.

На основі аналізу статистичних даних щодо подій операційного ризику Банком розроблено систему KRI (key risk indicators) - поєднання кількісних та якісних показників, які є динамічними та відображають схильність Банку до операційного ризику. Щомісячно Банк відстежує значення показників з метою виявлення та попередження ризиків, які можуть реалізуватися в події операційного ризику. Звітування щодо таких показників здійснюється щомісячно членам Правління Банку з відповідними рекомендаціями по усуненню або мінімізації негативного впливу ризику, у разі необхідності.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – ризик отримання фінансових збитків, застосування до Банку санкцій, втрати репутації внаслідок невиконання Банком, його працівниками вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку, в тому числі правил етичної поведінки, запобігання виникнення та врегулювання конфлікту інтересів.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Комплаєнс-ризик – це ризик понесення судових чи адміністративних санкцій, матеріальних фінансових втрат чи шкоди репутації в результаті порушення статутних положень (законів і нормативно-правових актів) або кодексів саморегулювання (наприклад, статuti асоціацій, кодекси поведінки, кодекси саморегулювання). COMPLAENS-РИЗИК пов'язаний з частиною, що стосується санкцій і фінансових втрат від операційного ризику, та, щодо шкоди, заподіяної репутації, пов'язаний з репутаційним ризиком.

Ризик репутації

Ризик репутації – це існуючий або потенційний ризик для доходів і власного капіталу, на який наражається Банк внаслідок несприятливого сприйняття ідентичності фінансової установи клієнтами, підрядниками, акціонерами (зацікавленими особами) або контролюючими органами. Основною метою управління ризиком репутації є обмеження або мінімізація ризику для доходів та капіталу, що відбувається або може відбутися через несприятливе сприйняття іміджу Банку клієнтами, підрядниками, акціонерами (зацікавленими особами) або контролюючими органами.

Для зменшення ризику репутації Банк застосовує такі інструменти впливу:

- кодекс професійної етики та правила поведінки;
- системи зовнішнього та внутрішнього моніторингу;
- план дій на випадок кризових обставин;
- оцінку ризику репутації.

Репутаційний ризик є складовою комплаєнс-ризиком.

Банк розглядає включений до комплаєнс-ризиком так званий ризик поведінки, який, за відсутності чіткого нормативного посилення, визначається як ризик судових чи адміністративних санкцій, матеріальних фінансових збитків чи шкоди репутації унаслідок поведінки:

- несправедливої по відношенню до клієнтів;
- такої, що ставить під загрозу цілісність та належне функціонування фінансових ринків;
- у вигляді порушення нормативних документів у сфері фінансових злочинів (наприклад, боротьба з відмиванням грошей, протидія тероризму, ембарго, протидія корупції, податкові злочини, кібер-злочини).

Ризик інформаційних технологій

Ризик інформаційних технологій – це ймовірності виникнення події та її наслідків, пов'язаних з використанням інформаційних технологій.

Ризики в сфері інформаційних технологій поділяються на два типи:

- ризики, які можуть виникнути в наслідок дій персоналу;
- технологічні ризики, куди також відносяться збої або відмови устаткування.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Процес управління ризиками в сфері інформаційних технологіях включає в себе процес ідентифікації ризику, процес оцінки ступеня ризику та процес здійснення заходів, спрямованих на зменшення ризику до прийняттого рівня.

Процес ідентифікації ризику передбачає періодичне проведення аналізу систем Банку в міру того як відбулися зміни або були виявлені проблеми.

Процес оцінки ризику здійснюється з урахуванням ймовірності виникнення ризику, розмірів наслідків та можливого повторення.

Тип та перелік заходів, спрямованих на зменшення ризику, визначаються виходячи з суті ризику та загроз, що він несе.

Банк працює з внутрішніми зацікавленими сторонами, під керівництвом материнської компанії, над впровадженням цифрової трансформації Банку, зміцнення моделі роботи групи, вдосконалення процесів, програм та інфраструктури.

Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів. У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління проблемними активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет х координації внутрішнього контролю та Комітет з питань управління кризою.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відноситься Департамент управління ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків. Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії і Політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку. Підрозділ ризик-менеджменту є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням Наглядовій Раді Банку.

Кредитний комітет є найвищим постійним комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи.

Комітет з управління кредитним ризиком є постійним органом прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень Материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля.

Комітет з управління непрацюючими активами є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає у здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління активами та пасивами є постійним комітетом з прийняття рішень та консультування, який зосереджений на управлінні фінансовими ризиками, на питаннях щодо управління активними значеннями, на стратегічному та оперативному управлінні активами та пасивами відповідно до керівних принципів Материнської компанії, внутрішніх положень Банку, законодавства, правил та процесів встановлених компетентними органами.

Комітет з управління операційним ризиком є постійним комітетом з прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є надати кваліфіковане та компетентне управління питаннями операційного ризику (включно ІКТ/ кібер-ризиками) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.

Комітет з координації внутрішнього контролю є постійним дорадчим комітетом, який діє в рамках наданих повноважень та компетенції, встановлених Наглядовою Радою з метою посилення координації та співпраці між різними контрольними підрозділами Банку, сприяючи інтеграції процесу управління ризиками.

Комітет з питань управління кризою є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками та захисті цінності бізнесу, та є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій.

Інформація про зовнішнього аудитора

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна»

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" –Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. №2258-VIII (номер реєстрації 2091, дата реєстрації 19.10.2018). № 2397 згідно Рішення Аудиторської палати України від від 01.01.2001.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату

ТОВ "БЕЙКЕР ГІЛЛІ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги АТ «Правекс Банк» щодо аудиту фінансової звітності на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату.

Окрім аудиту фінансової звітності АТ «Правекс Банк», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, аудиторська компанія також проводила перший етап оцінки стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

Ключовий персонал Аудиторської компанії, залучений до проведення аудиту фінансової звітності 2020 року, представлений наступним чином:

Нерсесян Гагік Сергійович (партнер)

Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799,

Заключні положення

Протягом 2020 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений статутом Банку розмір. Оцінка активів, що перевищує встановлений у статуті банку розмір, з метою відчуження, не здійснювалася.

Протягом 2020 року Банком як емітентом не здійснювались правочини з похідними цінними паперами.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Коріас Джанлука

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л. В. Остахова

ДАТА: 17 березня 2021 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2020 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.