

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)**

**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

на 31.12.2019 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	18
	Інформація про зовнішнього аудитора	47
	Заключні положення	48

## Інформація про Банк

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

2008 рік став знаковим для 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.

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.

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2019 року здійснив такі заходи:

- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснював кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновив роздрібне кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом:
  - ✓ запуску нового кредитного продукту – європейський персональний кредит;
  - ✓ запуску іпотечного кредитування;
  - ✓ продовження надання авто кредитів.
- приєднався до Програми сприяння торгівлі з ЄБРР, що допоможе розширити співпрацю з міжнародними банками, отримати доступ до нових міжнародних ринків, збільшити обсяги торговельного фінансування;
- проводив активну роботу в напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;
- 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.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 продуктовим 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;
- оптимізація персоналу;
- жорсткий контроль за 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 доходів 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 прогнозними 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 останніх місяців на світові та фінансові ринки впливали різні фактори, а саме:

- Зростання цін на нафту й газ, що було обумовлено переглядом угоди учасниками ОПЕК та зменшенням обсягів видобутку США;
- Підвищення зовнішнього попиту у бік зростання ціни (на сталь, залізну руду)
- Негативні перспективи для зростання глобальної торгівлі та ризику зниження економічної активності спонукали центральні банки різних країн знизити процентні ставки.
- Разом з тим, прогрес у торговельних переговорах між США та Китаєм щодо зняття торговельних обмежень частково знизив тиск на ринки, а також погодження ЄС відтермінування Brexit забезпечило відновлення інтересів інвесторів до ризикових

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

активів, збільшило обсяги припливу капіталу до країн, які розвиваються та зміцненню більшості валют цих країн.

Незважаючи на непередбачувані перспективи розвитку світової економіки, українська економіка почала демонструвати ознаки поживлення, такі, як зростання ВВП (14 кварталів поспіль), уповільнення темпів інфляції до рівня цілей Національного банку України («НБУ») (5,1% у листопаді), зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют (превалював ревальваційний тренд), пом'якшення монетарної політики шляхом пониження облікової ставки до 13,5% (в грудні 2018 року вона становила 18,0%), що призвело до подальшого зниження вартості гривневих ресурсів, зростання міжнародних резервів НБУ (в тому числі за рахунок збільшення щоденного планового обсягу купівлі валюти для поповнення резерву з 30 до 50 млн. дол.) та загальне поживлення ділової активності.

У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції, який визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі. Лібералізація валютного законодавства та зміцнення макрофінансової стабільності дали змогу скасувати у 2018-2019 роках понад 30 валютних обмежень, у тому числі щодо ліміту купівлі валюти для фізичних осіб та щодо обов'язкового продажу валютних надходжень підприємців. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. Банківський сектор працює у сприятливих макроекономічних умовах: темпи зростання депозитів достатні для підтримання кредитування, а зростання попиту бізнесу та населення на банківські послуги забезпечує високий прибуток. Так, банківська система за 11 місяців 2019 року досягнула рекордного чистого прибутку, який становив 59,0 млрд.грн або в 3 рази більше в порівнянні з 2018 роком (20,0 млрд. грн), а рентабельність капіталу банківського сектору сягає майже 40%. Прибутковість банківської системи зумовлена високою маржою в роздрібному сегменті та високими комісійними доходами.

В березні 2019 року між міжнародним депозитарієм цінних паперів Clearstream та НБУ було підписано угоду про кореспондентські відносини та встановлений відповідний зв'язок. Це спростило доступ іноземних інвесторів до українського ринку цінних паперів, що, в свою чергу, зумовило зростання попиту та підвищення ліквідності ОВДП і, як результат, дало змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу. Загалом, цей крок дозволить Україні прискорити інтеграцію до світового ринку капіталу.

У вересні 2019 року Україна остаточно розрахувалася з МВФ за програмою stand-by, розпочатою в 2014 році: погасила \$ 560,9 мільйона боргу, а також відсотки за євробондами на \$110 млн. 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.

Протягом 2019 року міжнародні рейтингові агенства переглянули рейтинги України в бік покращення, а саме:

- У вересні 2019 року Fitch Rating підвищило довгостроковий та короткостроковий кредитний рейтинг (IDR) України в іноземній та національній валютах з В- до В, та покращило прогноз зі стабільного на позитивний. Це було результатом того, що Україна продемонструвала можливість вчасно отримати доступ до зовнішнього фінансування

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

державного бюджету, покращивши макроекономічну стабільність та зменшивши державний борг, в той час як скорочення виборчого періоду зменшило політичну невизначеність.

- У листопаді 2019 міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service поліпшило прогноз рейтингів уряду України зі "стабільного" на "позитивний", підтвердивши довгострокові рейтинги емітента і пріоритетних незабезпечених кредитів України на рівні "Саа1". Ключовими факторами для поліпшення прогнозу агентство назвало відновлення валютних резервів України, яке знижує зовнішню вразливість в контексті великих зовнішніх виплат, а також поліпшення макроекономічної стабільності країни і перспективи відновлення реформ, що підсилюють економічну стійкість країни.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Результати та ключові показники діяльності, перспективи подальшого розвитку.

За результатами діяльності у 2019 році Банк отримав збиток у розмірі 121 502 тис. грн., що на 12% менше ніж у 2018 році (137 327 тис. грн.). Не дивлячись на те, що Банк отримав збиток, показники його операційної маржі та витрат на резерви були кращими аніж у минулому році та повністю компенсували зростання адміністративних витрат.

Загальні активи Банку у 2019 році порівняно з 2018 роком зросли на 28%, та становлять 5 765 млн. грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних осіб.

В частині балансу Банк показав наступні результати:

- збільшення кредитного портфелю клієнтів було забезпечене активізацією кредитування роздрібною сегменту за рахунок запуску нових продуктів, а також кредитуванням юридичних осіб;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення розвитку кредитування;
- зростання портфелю цінних паперів як джерела диверсифікації ризиків ліквідності.

В цілому за 2019 рік результати діяльності Банку корелюються з цілями керівництва Банку і були досягнуті в звітному році на рівні чистого фінансового результату.

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

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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.

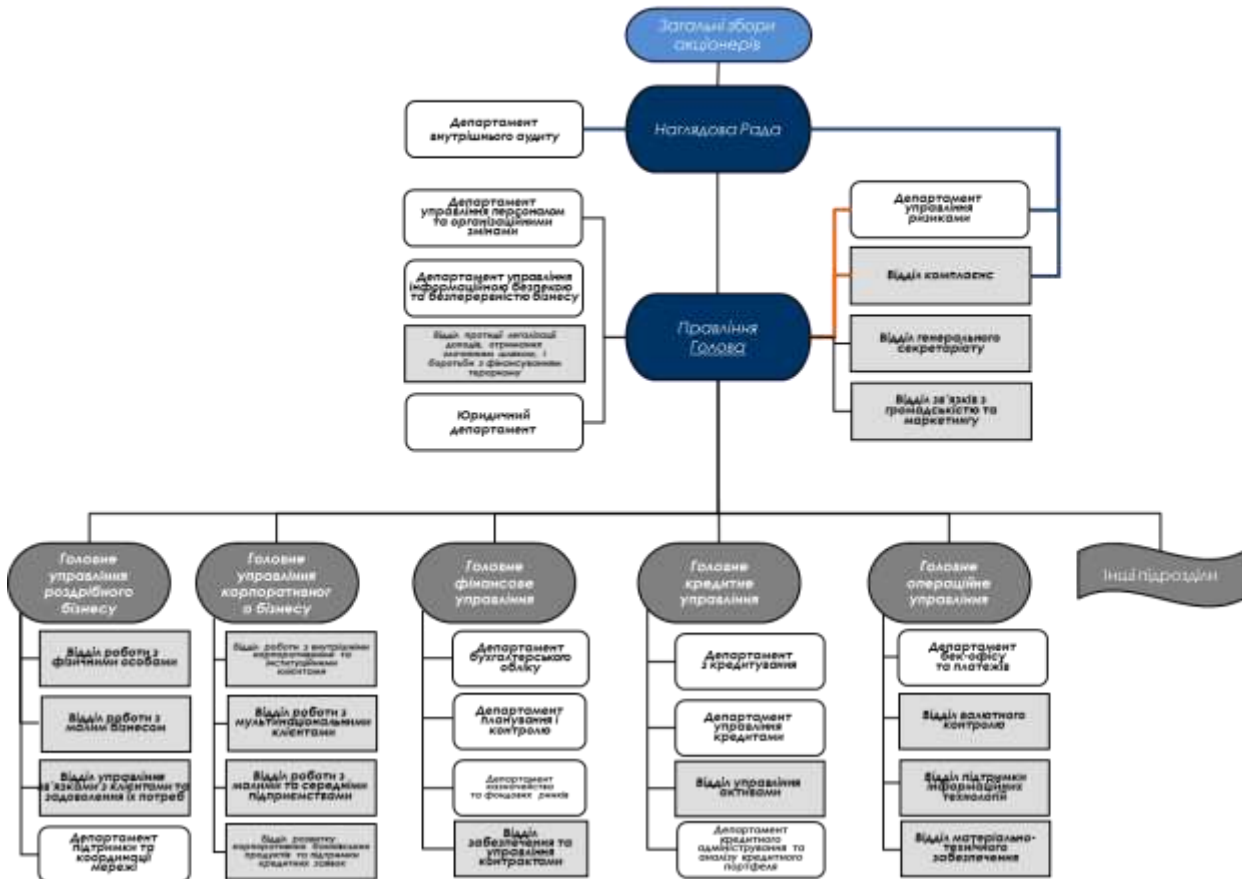
Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 2019 року включає 45 універсальних відділень, що зосереджені в Києві та найбільших містах України. Найбільша їх концентрація в м. Києві.

Узагальнена організаційна структура Банку наведена у вигляді схеми нижче:

## Організаційна структура АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Банк здійснює свою діяльність та надає послуги у відповідності до 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 НКЦПФР серія АЕ № 286534 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитаної установи, дата видачі 08.10.2013, строк дії ліцензії з 12.10.2013 - необмежений

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 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 банківські операції відповідно до розділу III Статуту

Банк є одним із лідерів з купівлі/продажу банківських металів в Україні. Золоті зливки закупаються у визнаного провідного світового виробника – швейцарської компанії Credit Suisse.

Протягом 2019 за результатами конкурсу Міністерства фінансів України, 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 працівникам. У день виплати зарплати організація зараховує суму заробітної плати на транзитний рахунок Банку. Далі Банк перераховує зарплату на карткові рахунки працівників організації.

Банк планує:

- розвиток управління та посилення присутності в корпоративному сегменті;
- нові інноваційні рішення в продуктах для корпоративних клієнтів (торговельне фінансування, міжнародні платежі тощо);
- використання найкращих практик Групи Інтеза Санпаоло, розвиток продуктів фінансування торгівлі через широку корпоративну мережу;
- зосередження уваги на середньому класі роздрібних клієнтів;
- спеціалізовані продукти для різних категорій клієнтів, що охоплюють їхні потреби;
- продовження реалізації затвердженої стратегії, за якою 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;
- ре-активація роботи з середніми та малими підприємствами;
- початок роботи з міжнародними установами у сфері фінансування торгових операцій та угод щодо розподілу ризиків;
- участь в консорціумах/клубних угодах;
- розробка та запровадження нових продуктів для управління ліквідністю, документарного фінансування, е-банкінгу, хеджування валютного ризику.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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;
- Інтернет-банкінг для фізичних осіб;
- Система управління взаємовідносинами між клієнтами (CRM);
- Новий колл-центр;
- Мобільний додаток (у процесі).

Для Корпоративного бізнесу:

- Овердарфт для юридичних осіб ( у процесі) ;
- Продукти торгівельного фінансування для юридичних осіб ( акредитиви, резервні акредитиви, гарантії, контр-гарантії);
- Продукти кеш-менеджменту (надання виписок у форматі SWIFT MT940, 941, 942,950).

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів, веде постійний діалог з ними і прагне підтримувати відмінні відносини. В разі надходження від клієнтів скарг чи інших вимог, Банк ретельно вивчає та приймає відповідні заходи , що дозволяє:

- перевіряти фактичні обставини, про які повідомляє клієнт;
- перевіряти поведінку працівників, які обслуговували клієнта;
- усувати причини невдоволення і залишати гарні відносини; дізнаватися про шляхи поліпшення запропонованих продуктів і комерційних процесів, та удосконалення характеристики конкретних товарів/послуг;
- оцінювати і управляти операційними та репутаційні ризиками, особливо ризиками відхилення від відповідності правилам і контролю.

Відповідальною особою від Банку за розгляд скарг визначено керівника головного управління роздрібного бізнесу, заступника Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» Бабаєва Семена Завлуєвича.

Протягом 2019 року надійшло та задоволено 49 скарг, більшість яких стосувалася несанкціонованого списання коштів з поточних, карткових рахунків, валютообмінних операцій, невдоволення клієнтів роботою відділень та відношенням до них працівників відділень.

В управлінні скаргами клієнтів Банк використовує підхід, який базується на принципах прозорості та справедливості, і спрямований на предметне врегулювання спорів відповідно до внутрішніх положень Банку та норм, зазначених в Етичному кодексі Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 2019 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) капіталу (Н2) на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні 7,625% (з урахуванням буферу запасу (консервації) – 0,625%, який банки мають формувати понад нормативне значення нормативу достатності основного капіталу починаючи з 01 січня 2020 року) по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2019 року Банк дотримувався нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 73,01% (31 грудня 2018 року: 96,06%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 69,68%.

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2019 становить 1 557 582 тис. грн., в порівнянні з 2018 роком (1 660 501 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.

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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;
- якість активів та пасивів Банку.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 працівник Банку для того, щоб заслужити довіру усіх партнерів.

Цінності, задекларовані в Етичному кодексі, базуються на корпоративній культурі та досвіді головним чином Групи Інтеза Санпаоло, і 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.

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.
- 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 31.12.2019 рік у Банку працювало 878 працівників. Банк визнає працівників як цінний ресурс та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України.

Банк прагне надавати працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту.

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

Банк докладляє 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 праці 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.

Звільнення працівників відбувається відповідно до діючого законодавства України.

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.

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.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення в Банку умов з успішною протидією 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;
- 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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

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](mailto:bank@pravex.ua).

Протягом 2019 року до Банку були застосовані деякі заходи впливу, що повністю задоволені (сплачені) Сума 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.	Сплата грошових зобов'язань згідно ППР від 26.12.2018р. №0003084302	в УДКСУ у Печерському р-ні м.Києва Казначейство України(ел. адм. подат.)	штраф	100,67	Сплачено 03.01.2019

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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.



№ п/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Сума, грн	Інформація про виконання
2.	Штраф за порушення п.72 розд. V Положення №417 зг.Ріш.від 18.01.2019р.№19БТ Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків	Національний банк України	штраф	200 000,00	Сплачено 30.01.2019
3.	Штраф АТ "ПРАВЕКС БАНК" зг.пост.НКЦПФР про правопоруш.на ринку цін.паперів від 04.02.2019 №68-ДП-Е,№69-ДП-Е,№70-ДП-Е,№71-ДП-Е;с/з106;КБК 21081100	УК у Печерському р-ні м.Києва	штраф	27 200,00	Сплачено 26.02.2019
4.	Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки від 02.08.2019 №2325/28-10-43-02/14360920; ; ;	УК у Печерському р-ні м.Києва Казначейство України(ел. адм. подат.)	штраф	123 145,99	Сплачено 27.08.2019
5.	Штраф за ПДВ згідно уточнюючого розрахунку за 12.2018р.	в УДКСУ у Печерському р-ні м.Києва Казначейство України(ел. адм. подат.)	штраф	106,00	Сплачено 30.01.2019
6.	Штраф за ПДВ згідно уточнюючого розрахунку за 12.2018р.	Розрахунки з бюджетом по ПДВ	штраф	477,00	Сплачено 30.01.2019

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 або більше відсотків активів Банку станом на 31 грудня 2019 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 прийняття рішень щодо таких операцій, відповідні вимоги щодо звітування, обов'язки та відповідальність підрозділів Банку, які залучені до даного процесу, регламентовані

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 2019 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 2019 наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

В 2019 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» та на підставі отриманих ліцензій та дозволів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 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-dokumenty>.

Програма дій, спрямованих на створення ефективного корпоративного управління, передбачає, зокрема, формування прозорої 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 2019 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, затверджено Рішенням Акціонера Банку №5/2016 від 13.12.2016. В 2019 році не було відхилень від Принципів корпоративного управління Банку.

Протягом 2019 року будь-які заходи впливу Національним Банком України до Членів Наглядової Ради та Правління Банку, не застосовувалися.

Відповідно до Статуту Банку Органами Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Ревізійна Комісія 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-dokumenty>.

Протягом 2019 року рішення Акціонера Банку приймалися з питань:

призначення нового члена Наглядової Ради Банку;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату затвердження фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2018 рік;  
розгляду/затвердження Звітів незалежних аудиторів;  
затвердження Звіту про управління за 2018; затвердження фінансового результату АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2018 рік;  
затвердження Звіту Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2018 рік,  
затвердження заходів за результатами його розгляду;  
затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2018 рік;  
затвердження звіту Ревізійної комісії АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2018 рік;  
обрання нового тимчасового складу Ревізійної комісії Банку;  
призначення нового члена Наглядової Ради Банку (незалежного);  
затвердження Політики винагороди та заохочень Банку;  
затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду Банку;  
затвердження нової редакції Положення про Правління Банку.

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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;
- 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;

За рік, що закінчився 31.12.2019, Наглядова Рада Банку складає Звіт Наглядової Ради та Звіт щодо винагороди членів Наглядової Ради.

Станом на 31.12.2019 року склад Наглядової Ради Банку становить:

- Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку;
- Коррадо Казаліно – Заступник Голови Наглядової Ради Банку(незалежний);
- Серджіо Нікола – член Наглядової Ради Банку,(незалежний);
- Андреа Фаццоларі – член Наглядової Ради Банку;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради Банку;
- Емануеле Колліні - член Наглядової Ради Банку;
- Фабріціо Маллен – член Наглядової Ради Банку (незалежний).

Щодо змін у складі Наглядової Ради, що відбулися за 2019 рік, повідомляємо наступне:

Станом на 01.01.2019 року склад Наглядової Ради Банку відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2018 від 26.04.2018 та відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2018 від 27.07.2018 був як зазначено нижче:

- Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку;
- Коррадо Казаліно – Заступник Голови Наглядової Ради Банку(незалежний);
- Серджіо Нікола – член Наглядової Ради Банку,(незалежний);
- Гвідо Оттоленгі – член Наглядової Ради Банку;
- Андреа Фаццоларі – член Наглядової Ради Банку;
- Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради Банку;
- Васильєва Надія Борисівна – член Наглядової Ради Банку (незалежний).

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 1/2019 від 15.03.2019 року обрано нового члена Наглядової Ради Банку п. Емануеле Колліні, починаючи з наступного дня після прийняття Рішення, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку Гвідо Оттоленгі за його бажанням, та на підставі заяви, отриманої від нього.

Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку, Наглядова Рада обирається на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про обрання Наглядової ради.

Член Наглядової Ради Емануеле Колліні обраний на такий же строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2021 року.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 4/2019 від 27.09.2019 обрано нового члена Наглядової Ради Банку (незалежного) п. Фабріціо Маллена, починаючи з дня прийняття рішення про його обрання, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку Васильєвої Надії Борисівни за її бажанням, та на підставі заяви, отриманої від неї.

Член Наглядової Ради (незалежний) Фабріціо Маллен обраний на такий же строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2021 року.

В Банку комітети Наглядової Ради не передбачені.

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

В 2019 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду на щоквартальній основі, крім цього, Наглядова Рада проводила інші засідання протягом року.

Всього в 2019 році було проведено 17 засідань Наглядової Ради.

Рішення Наглядовою Радою Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Крім іншого, на засіданнях розглядалися квартальний звіт про результати роботи корпоративного бізнесу, квартальний звіт 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, організаційні питання, призначення, звільнення керівників структурних підрозділів Банку, звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звітність комплаєнс, та інше.

### *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.

Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників Голови Правління (в тому числі Першого заступника та/або Другого заступника Голови у разі їх призначення Наглядовою Радою Банку) 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 31.12.2019 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.
- Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.

Відповідно до Рішень Наглядової Ради Банку:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

Положення про Правління Банку містить вказівку щодо періодичності засідань Правління, а саме встановлено, що засідання Правління проводяться щотижня, але в будь-якому випадку не рідше ніж два рази на календарний місяць. В 2019 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до умови, що зазначена в Положенні про Правління.

В 2019 році було проведено 31 засідання Правління Банку.

Рішення Правлінням Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Крім іншого, на засіданнях розглядалися питання щодо погодження витрат, квартальні звіти про фінансові результати, квартальна фінансова звітність, квартальний звіт з ризик-менеджменту, що містить інформацію щодо кредитного ризику, ринкового та операційного ризику, звітність комплаєнс, затвердження продуктів Банку, прийняття до уваги звіту про операційний ризик, погодження політик, правил Банку для подальшого затвердження Наглядовою Радою Банку, ратифікація списання прощеного боргу, розгляд звітів про роботу структурних підрозділів Банку, та вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019, Правління Банку складає Звіт Правління та Звіт щодо винагороди членів Правління.

У 2019 році будь-які факти порушення Членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Члени Наглядової Ради Банку отримують щорічну винагороду згідно з Рішенням Акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Члени Правління Банку можуть отримувати винагороду відповідно до Політики Винагород Групи Інтеза Санпаоло на основі ключового показника результативності і пов'язаних з ними сум, що періодично визначаються компетентними органами на рівні Групи Інтеза Санпаоло.

Винагорода здійснюється після затвердження щорічного звіту відповідного року у відповідності із політиками Групи Інтеза Санпаоло, а також посиланням на авансові і відстрочені структури оплати, так звану «умову неустойки» і механізм повернення невитрачених сум.

АТ «ПРАВЕКС БАНК» наголошує на те, що відповідно до застосовної Політики Винагород Групи Інтеза Санпаоло, винагороди не можуть виплачуватися працівнику в разі втрати або негативного валового доходу Банку, незважаючи на результати Материнської компанії, якщо інше не дозволено Політикою Винагород Групи Інтеза Санпаоло.

### *Ревізійна комісія*

Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк, визначений Загальними Зборами акціонерів. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам акціонерів та Наглядовій Раді.

Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам акціонерів;

Вносить на розгляд Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Повноваження Ревізійної комісії визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію.

Станом на 31.12.2019 року склад Ревізійної комісії Банку наступний:

Стефано Брускі – Голова Ревізійної комісії;  
 Альберто Валлоккіа – Член Ревізійної комісії;  
 Мауро Бенці – Член Ревізійної комісії;  
 Джанкарло Міранда – Член Ревізійної комісії;  
 Сантіно Назеллі – Член Ревізійної комісії.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2019 від 16.05.2019, обрано новий тимчасовий склад Ревізійної комісії Банку, починаючи з дати прийняття рішення про обрання (склад як зазначено вище), причому строк повноважень Ревізійної комісії Банку в цьому тимчасовому складі припиняється з дати створення комітетів Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію, а саме з дати Рішення Наглядової Ради Банку про створення таких комітетів.

Станом на 01.01.2019 року склад Ревізійної комісії Банку був наступний:

Франческо Чіккареллі – Голова Ревізійної комісії;  
 Альберто Валлоккіа – Член Ревізійної комісії;  
 Мауро Бенці – Член Ревізійної комісії;  
 Джанкарло Міранда – Член Ревізійної комісії;  
 Сантіно Назеллі – Член Ревізійної комісії.

У 2019 році було проведено 7 засідань Ревізійної комісії.

## *Комітети*

У Банку створені наступні комітети:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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.

### *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 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.

Діяльність Комітета врегульовано Положенням про комітети управління Банку, що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання Кредитного комітету проводяться щонайменше двічі на місяць.

Кредитний комітет:

- 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

— приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Кредитного комітету Банку станом на 31.12.2019:

— Головуючий: Голова Правління Джанлука Корріас

Члени:

— Керівник головного кредитного управління Марко Кожель;

— Директор департаменту з кредитування Якимовська О.П.

— Керівник головного управління роздрібного бізнесу Бабаєв С.З. (в межах своєї компетенції);

— Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо (в межах своєї компетенції);

В 2019 році засідання Кредитного Комітету проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 2 рази на місяць.

В 2019 році було проведено 59 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.

Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР) 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.

Діяльність Комітета врегульовано Положенням про комітети управління Банку, що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводяться 1 раз на місяць.

Комітет з управління кредитним ризиком:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- періодично розробляє та переглядає пропозиції стратегічних керівних принципів управління кредитним ризиком, які подаються на затвердження Корпоративних органів Банку;
- 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 Корпоративними органами Банку;
- переглядає звіти департаменту управління ризиком та департаменту внутрішнього аудиту та відповідні плани дій у сфері кредитного ризику;
- 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 вповноважених 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 вповноваженим Корпоративним органом (Наглядовою Радою/Правлінням/Тендерним комітетом);
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що належать до його компетенції.

Комітет з управління кредитним ризиком регулярно переглядає кредитний портфель та відповідні звіти про кредитний ризик, принаймні стосовно наступних аспектів:

- ризик та прибутковість (кредитні стратегії);
- дотримання встановлених лімітів (в 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 та надає відповідні рекомендації.

Персональний склад Комітету з управління кредитним ризиком Банку станом на 31.12.2019:

- 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

— Директор департаменту управління ризиками Лещенко Р.І. (зі спеціальним правом вето).

В 2019 році засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2019 році було проведено 15 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 проблемними активами (КУПА)*

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

Найвищий постійний комітет з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає в 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.

Діяльність Комітета врегульовано Положенням про комітети управління Банку, що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання Комітету проводяться щонайменше один раз на місяць.

Комітет з управління проблемними активами:

- 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.;
- затверджує плани дій, пов'язані з ризикованими контрагентами в межах Проактивного управління кредитами;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління специфічними ризикованими контрагентами та активами, якість яких погіршилась;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- здійснює контроль за управлінням активами, що приймаються на баланс, надаючи регулярні оновлені звіти;
- обговорює та приймає рішення щодо ініціатив розпорядження кредитними активами (наприклад, продаж/передачу прав вимоги) у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;
- подає на затвердження компетентного Корпоративного органу операції прийняття на баланс та ініціативи щодо розпорядження кредитними активами у розмірі, що перевищують суму, делеговану Комітету з управління проблемними активами;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження для активів, якість яких погіршилась:

i. запитує Дорадчий висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;

ii. У випадку повної відповідності з Дорадчим висновком, отриманим від Материнської компанії, Комітет з управління проблемними активами приймає остаточне рішення;

iii. У випадку, якщо Комітет з управління проблемними активами приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте компетентним Корпоративним, який уповноважений відхилитися від Дорадчого висновку. 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.

- для планів дій щодо ризикованих контрагентів в межах Проактивного управління кредитами, чия заборгованість перевищує делеговані кредитні повноваження Банку для активів, якість яких погіршилась:

i. запитує відповідний висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;

ii. затверджує план дій після отримання відповідного висновку ІСП. У виняткових обставинах, Комітет з управління проблемними активами 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 Комітету з управління проблемними активами станом на 31.12.2019:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- Головуючий: Голова Правління Джанлука Корріас;  
Члени:
- Керівник головного кредитного управління Марко Кожель;
- Директор департаменту управління кредитами Ємельянова Н.А.;

В 2019 році засідання Комітету з управління проблемними активами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2019 році було проведено 24 засідання Комітету з управління проблемними активами.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: затвердження класифікації кредитного портфеля, затвердження результату розрахунку резервів, розрахунку кредитного ризику, врегулювання заборгованості за непродуктивними кредитами

#### *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 (КУАП) 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.

Діяльність Комітета врегульовано Положенням про комітети управління Банку, що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання КУАП проводяться щонайменше один раз на місяць.

Комітет, що діє в межах делегованих повноважень та компетенцій, що встановлені Компетентним органом, призначений для наступних сфер:

- Управління та оцінка фінансового ризику;
- Оперативне управління.

До компетенції КУАП входять наступні завдання:

- Управління ризиком та його оцінка
  - ✓ аналізувати відповідні основні тенденції ринку, правильно оцінити загальні ринкові умови, приділяючи особливу увагу процентним ставкам, валютному курсу та ліквідності;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- ✓ подавати на затвердження Наглядової Ради політики та процедури, що стосуються управління банківською книгою, торговою книгою та ризиками ліквідності (фінансовими ризиками);
  - ✓ затверджувати методології та процедури для вимірювання банківської книги, торгової книги та ризиків ліквідності (фінансових ризиків), що впроваджуються/використовуються;
  - ✓ 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;
  - ✓ оцінювати методології оцінки фінансових ризиків за інвестиціями клієнтів до їх подання на затвердження Наглядовій Раді Банку;
  - ✓ затверджувати загальні принципи, що відносяться до внутрішньої системи трансферних цін;
  - ✓ виділяти підрозділам Банку, в межах своїх повноважень, «оперативні ліміти», отримані від Материнської компанії ;
  - ✓ забезпечити ефективне узгодження критеріїв та методології, що використовуються для вимірювання ризиків, а також процедур контролю з керівними принципами 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;
  - ✓ 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;
- 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 процедуру запровадження внутрішньої системи трансферних цін та її оновлення;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- ✓ 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;
- 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 або Наглядовою Радою Банку.

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31.12.2019:

- Головуючий: Голова Правління Джанлука Корріас;
- Члени:
  - Керівник головного кредитного управління Марко Кожель;
  - Керівник головного управління роздрібного бізнесу Бабаєв С.З.;
  - Керівник головного фінансового управління Джузеппе Даріо Капріолі ;
  - Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо;
  - Директор департаменту казначейства та фондових ринків Красовський А.В.

В 2019 році засідання Комітету з управління активами та пасивами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням , а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2019 було проведено 20 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 формування портфелю 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

Комітет з управління операційним ризиком (КУОР) 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.

Діяльність Комітета врегульовано Положенням про комітети управління Банку, що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання Комітету з управління операційним ризиком проводяться щонайменше один раз в квартал.

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,
  - 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- ✓ оцінювати цілі безпеки та безперервності бізнесу, перед їх затвердженням Наглядовою Радою Банку, з посиланням на: (i) річний план перевірки заходів щодо безперервності бізнесу та (ii) 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 Наглядовою Радою Банку.

Персональний склад Комітету з управління операційним ризиком станом на 31.12.2019:

— Головуючий: Голова Правління Джанлука Корріас;

Члени:

- Директор департаменту управління ризиками (зі спеціальним правом вето) Лещенко Р.І.;
- Керівник головного операційного управління (позиція вакантна);
- Керівник головного фінансового управління Джузеппе Даріо Капріолі ;
- Начальник відділу комплаєнс (з спеціальним правом вето) (позиція вакантна);
- начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму Ковальов О.П.;

В 2019 році засідання Комітету з управління операційним ризиком проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням , а саме не рідше ніж 1 раз в квартал.

В 2019 році було проведено 3 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.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2019:

Головуючий: Голова Правління, Джанлука Корріас;

Члени комітету

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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

В 2019 було проведено 11 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

#### *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.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2019:

Головуючий: Голова Правління(відповідальна особа за інформаційну безпеку Банку), Корріас Джанлука;

Члени комітету:

- Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності О.М.Сіраков
- Керівник головного операційного управління
- Керівник головного кредитного управління Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління Джузеппе Даріо Капріолі Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо;
- Начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом і боротьби з фінансуванням тероризму Ковальов О.П.
- Директор департаменту управління ризиками Лещенко Р.І.

#### *Комітет з питань управління кризою*

Комітет з питань управління кризою (далі – КУК) є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

та захисті цінності бізнесу, та є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2019:

Головуючий: Голова Наглядової ради Банку ( головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) Салваї Е.

Члени комітету:

- Голова Правління Джанлука Корріас;
- Керівник головного операційного управління;
- Керівник головного кредитного управління Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління Джузеппе Даріо Капріолі
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо;
- Начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом і боротьби з фінансуванням тероризму Ковальов О.П.
- Директор департаменту управління ризиками Лещенко Р.І.

В 2019 засідань Комітету з питань управління кризою не було.

#### *Комітет з координації внутрішнього контролю*

Комітет з координації внутрішнього контролю (ККВК) 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.

Персональний склад ККВК станом на 31.12.2019:

Директор департаменту внутрішнього аудиту Булавін С.О., відповідає за координацію засідань ККВК.

Члени:

- директор департаменту внутрішнього аудиту, Булавін С.О.;
- директор департаменту управління ризиками, Лещенко Р.І.
- керівник головного фінансового управління, Джузеппе Даріо Капріолі ;
- начальник відділу комплаєнс,
- начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму, О.П. Ковальов
- директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами, Дубенчук Ю.А.

У 2019 році засідання ККВК проводилися у 2, 3 та 4 кварталах.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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, щодо прийняття Правил формування інтегрованого Tableau de Bord.

### *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.

Персональний склад Тендерного комітету станом на 31.12.2019:

Члени Комітету з правом голосу:

- 1) керівник головного фінансового управління Джузеппе Даріо Капріолі ;
- 2) директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління Баша С.М.;
- 3) керівник головного операційного управління ;
- 4) Голова Правління Джанлука Корріас – право вето;
- 5) в.о. Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління Ганна Юрченко.

У 2019 році засідання Тендерного комітету проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме щонайменше раз на квартал або частіше, у разі виникнення необхідності.

У 2019 було проведено 25 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, питання стосовно типу запланованого тендера, визнання тендера недійсним, 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 гранично і 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.	22.02.2019	Наглядова Рада Банку	1120746,79044	4 500 991,12629	24,89	угоди щодо депозитних сертифікатів в НБУ	25.02.2019	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi</a>
2.	01.07.2019	Наглядова Рада Банку	554 080	4 500 991	12,310177	про встановлення кредитного ліміту	02.07.2019	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi</a>

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 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 і 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
3.	04.11.2019	Наглядова Рада Банку	826674,57	4 500 991	18,3665012	Про встановлення лімітів фінансовим установам	04.11.2019	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi</a>

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 25.10.2018 №16\_18.24.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

затверджено рішенням Наглядової Ради № 17\_19.5 від 20.12.19 та доведено до відома рішенням Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 21.12.2019 №365 є внутрішньобанківським документом, який визначає основні цілі та принципи побудови та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються зі всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях. Положення було розроблено 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 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»):
- відділ комплаєнс;
- департамент управління ризиками.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- **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 IT-системи (аудит ICT), 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 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 2019 року, департамент внутрішнього аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за напрямками:

- організація роботи щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- управління безперервністю діяльності;
- 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- 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;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

## Управління ризиками

Банківський сектор працював протягом 2019 року без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація була сприятливою завдяки вищим темпам економічного зростання, відсутності шоків на валютному ринку та подальшому уповільненню інфляції. Ключовими ризик факторами протягом 2019 року були низький захист прав кредиторів та перешкоди для ефективної роботи банків із недобросовісними позичальниками, що стримує розвиток фінансового сектору та стрімке відновлення кредитування фізичних осіб та бізнесу. Ще одним ризик фактором є макроекономічний, а саме: невисокі темпи зростання ВВП. Потенціал подальшого зростання суттєво обмежують інституційні проблеми економіки, як-то корупція та слабкий захист прав кредиторів й інвесторів. У середньостроковій перспективі однією з найгостріших проблем для економіки є високий рівень трудової міграції, що створює значний тиск на ринок праці, а також потреба в рефінансуванні зовнішніх боргів у 2019 – 2020 роках. Таким чином населення та бізнес надають перевагу короткостроковим вкладам та поточним рахункам та довгостроковому кредитуванню в національній валюті, що створює часові невідповідності в балансах банківської системи та впливає на рівень ризиків. Враховуючи вищезазначені ризик фактори Банк посилив систему управління ризиками. Протягом 2019 року незважаючи на фактори ризику Банку вдалося втримати ризики на низькому рівні, про що свідчать показники Достатності капіталу Банку.

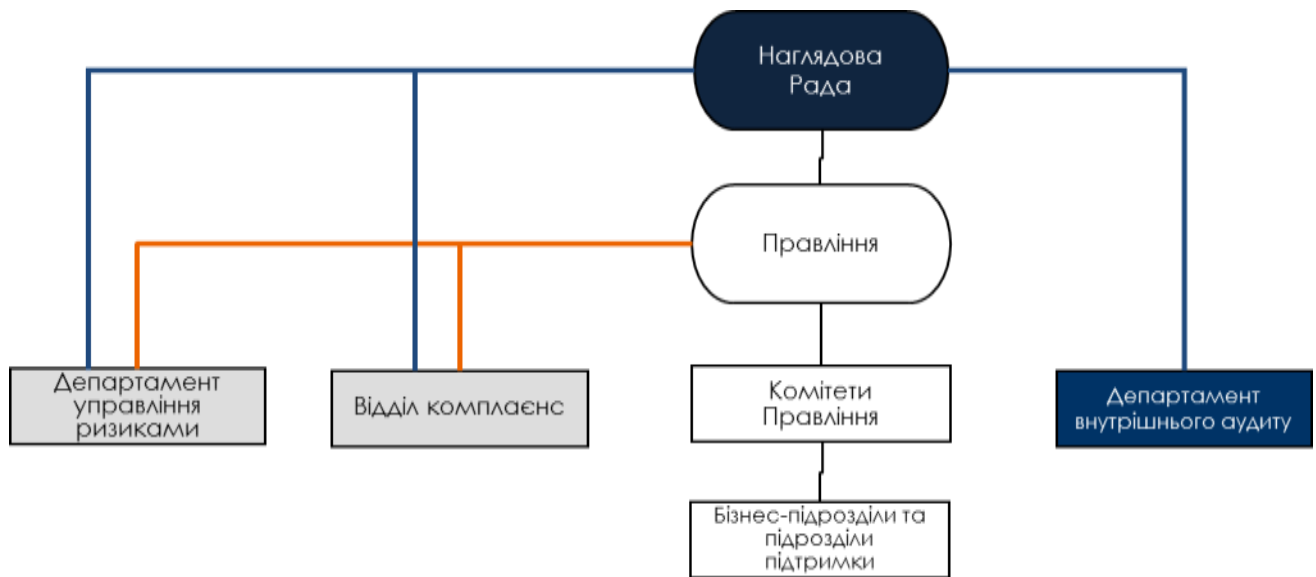
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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:



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.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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: стратегічний ризик, ризик репутації.

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

- Підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;
- 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 ризики, 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.

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:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- 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;
- 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, таким чином, ринковий ризик, на який наражається Банк, є лише валютний і ціновий ризик для цінних паперів. 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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

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 (НИ);
- 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- 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. 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;
- 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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;
- 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).

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

### Операційний ризик

Операційний ризик визначається як ризик втрат, що виникає внаслідок неспроможності виконання процедур, неправильних дій персоналу або внутрішніх систем або від зовнішніх подій. Операційний ризик також включає правовий ризик, ризик ІКТ, але не стратегічний і репутаційний.

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетом є забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом скорочення або запобігання можливих втрат.

Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення менеджерів з операційних ризиків бізнес-ліній (МОРБЛ), 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 МОРБЛ;
- проводить регулярно тренінги та тестування для МОРБЛ;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- здійснює моніторинг і контроль ризик-апетитів та встановлює ліміти операційного ризику та сигналізує про необхідність процесу ескалації;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору операційного ризику;
- 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 МОРБЛ 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;
- 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 в рамках експертної оцінки факторів ризику, а також у сценарному аналізі;
- бере участь у процесі стрес-тестування за квартал для операційного ризику;
- здійснює заходи щодо пом'якшення, визначені для свого підрозділу.

На основі аналізу статистики подій Банком розроблені KRI (key risk indicators) ключові показники ризику та ліміти на них. Щомісячно Банк відстежує значення показників з метою виявлення та попередження ризиків, які можуть реалізуватися в події. Звітування щодо таких показників здійснюється щомісячно членам Правління Банку з відповідними рекомендаціями по усуненню або нівелюванню негативного впливу ризиків, 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.

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, статуту асоціацій, кодекси поведінки, кодекси саморегулювання). COMPLIANCE-РИЗИК пов'язаний з частиною, що стосується санкцій і фінансових втрат від операційного ризику, та щодо шкоди, заподіяної репутації, пов'язаної з репутаційним ризиком.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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.

## Репутаційний ризик

Репутаційний ризик – ризик завдання втрат репутації банку зовнішньою стороною.

Репутаційний ризик є складовою комплаєнс-ризиків.

Банк розглядає включений до комплаєнс-ризиків так званий ризик поведінки, який, за відсутності чіткого нормативного посилання, 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.

Процес управління ризиками в сфері інформаційних технологій 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

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 з 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. Інформація щодо Кредитного комітету детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

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. Інформація щодо Комітету з управління кредитним ризиком детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

Комітет з управління проблемними 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

регуляторних положень Групи. Інформація щодо Комітету з управління проблемними активами детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

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. Інформація щодо Комітету з управління активами та пасивами детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

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. Інформація щодо Комітету з управління операційним ризиком детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

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. Інформація щодо Комітету з координації внутрішнього контролю детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

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 щодо Комітету з питань управління кризою детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

## 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 01.01.2001.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" - 20 років.

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги АТ «Правекс Банк» щодо аудиту фінансової звітності на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату, перший рік

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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 31.12.2019 та за рік, що завершився на цю дату

співробітництва з Банком ( у звязку з чим ротації аудиторів не відбувалося). Протягом року інші аудиторські послуги Банку не надавались. Також, не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або сумащення виконання функцій внутрішнього аудитора.

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 2019 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 2019 року, представлений наступним чином:

Нерессян Гагік Сергійович (партнер)

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

Протягом року Аудиторською палатою не застосовувалися стягнення до ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА", також не було фактів подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюються державне регулювання ринків фінансових послуг.

#### Заключні положення

Протягом 2019 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 2019 року Банком як емітентом не здійснювались правочини з похідними цінними паперами.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Корріас Джанлука

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л. В. Остахова

ДАТА: 19 лютого 2020 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2019 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.