



Bank of INTESA  SANPAOLO

Звіт Наглядової Ради за 2022 р.

Наглядова Рада

28 березня 2023 рік

ЗМІСТ



1. Вступ



2. Оцінка складу та структури Наглядової Ради



3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради

3.1. Відповідність кваліфікаційним вимогам

3.2. Колективна придатність Наглядової Ради



4. Оцінка компетенції та ефективності Комітетів Наглядової Ради



5. Оцінка діяльності Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради

6. Оцінка досягнення цілей Наглядової Ради



7. Висновки

Нормативно-правовий огляд

Звіт Наглядової Ради за 2022 рік (надалі - «Звіт») складено з урахуванням вимог законодавства України, а саме: Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», а також **Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України**, затверджених Рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018 та Положенням про ліцензування банків, затверджене Рішенням Правління НБУ №149 від 22.12.2018.

Звіт підлягає розгляду на Загальних Зборах Акціонерів.

Огляд банківського сектору

Протягом 2022 р. банківський сектор України **продемонстрував свою стійкість** до несприятливих і серйозних макроекономічних коливань, спричинених російським вторгненням в Україну. Причин для цього багато, але, ймовірно, ключовим фактором стало швидке та комплексне антикризове регулювання Національним банком України (НБУ).

Огляд діяльності Банку у 2022 р.

Незважаючи на всі труднощі та зміни, з якими зіткнувся Банк протягом 2022 року, серед іншого, Банку вдалося досягти **позитивної місячної операційної маржі** протягом червня-жовтня 2022 р., дотриматися мінімального коефіцієнта достатності капіталу на кінець 2022 р. (**загальний капітал складає 13,87%**) та тримати під контролем економічні показники, підтримувати якість активів з **коефіцієнтом NPL 10% проти 38%** (середній показник для банківського сектору станом на 31.12.2022), коли **лише 3 корпоративні клієнта** серед 50 активних клієнтів у портфелі є **NPL**, провести **304 реструктуризації кредитів клієнтів роздрібного бізнесу**, утримати депозитний портфель порівняно з бюджетом (**+163,9 млн грн або +25%** станом на 31.12.2022), та втримати активних клієнтів, **втративши лише 5% та залучити 9,3 тис.** нових клієнтів роздрібного бізнесу, запустити проект **«Onboarding»** (дистанційний прийом фізичних осіб) та оновити мобільний додаток **«ПРАВЕКС ОНЛАЙН»**.

2. Оцінка складу та структури Наглядової Ради (1)

3

Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, а також інших кредиторів та акціонерів АТ «ПРАВЕКС БАНК» (надалі – «Банк»).

Склад Наглядової Ради

Станом на 31.12.2022 склад Наглядової Ради був наступним:

1. пан Еціо Салваї, **Голова Наглядової Ради**
2. пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, **Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)**
3. пан Фабріціо Маллен, **Член Наглядової Ради (незалежний)**
4. пані Лаура Феббаро, **Член Наглядової Ради (незалежний)**
5. пан Лоренцо Фоссі, **Член Наглядової Ради**

Зміни у складі Наглядової Ради

Протягом 2022 року відбулися наступні **зміни в складі Наглядової Ради**:

25.07.2022 повноваження члена НР пана Андреа Фаццоларі, представника Акціонера, були припинені за його власним бажанням на підставі його письмового повідомлення до Банку, отриманого 11.07.2022. Станом на дату припинення повноважень пана Андреа Фаццоларі, нікого не було обрано для його заміни.

2. Оцінка складу та структури Наглядової Ради (2)

Протягом 2022 року склад та структура НР повністю відповідав вимогам законодавства України та Статуту Банку, а зокрема:

- в частині мінімальної кількості членів Наглядової Ради **(п'ять)**;
- в частині мінімальної кількості незалежних директорів **(не менше 1/3 членів, але в будь-якому випадку не менше трьох)**;
- члени Наглядової Ради не входять / не входили протягом року до складу Правління Банку, а також члени Наглядової Ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової Ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

Прямого розподілу функцій між членами Наглядової Ради немає, тому кожен член НР діяв в межах загальних повноважень Наглядової Ради, визначених Статутом, Положенням про НР та іншими внутрішніми документами.

Тим не менш, опосередкований розподіл обов'язків членів НР існує завдяки участі членів Наглядової Ради у комітетах Наглядової Ради, заснованих у Банку (Комітет з питань аудиту та Комітет з управління ризиками).

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради (1) ⁵

3.1. Відповідність кваліфікаційним вимогам

За результатами перевірки посадових осіб Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам, здійсненої Наглядовою Радою 22 грудня 2022 р. (Протокол №18_22) було встановлено, що **Голова та Члени Наглядової Ради відповідають кваліфікаційним вимогам до посадових осіб Банку** в частині :

- ✓ **освіта та професійна підготовка** (вища освіта, досвід роботи в банківському / фінансовому секторі - принаймні одна третина членів повинна мати більше 3 років відповідного досвіду).

Члени Наглядової Ради повністю відповідають вимогам Банку щодо обсягу наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової Ради, який є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій Раді та Комітетам Наглядової Ради. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери продуктів Банку та профіль ризику.

- ✓ **незалежність суджень та конфлікт інтересів:**

Голові та членам Наглядової Ради характерна **незалежність суджень**, яка дозволяє висловлювати думку, не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність та професійний скептицизм. **Жодних фактів наявності конфліктів інтересу** серед членів Наглядової Ради не було виявлено або повідомлено про них протягом 2022 р.

- ✓ **критерії незалежності для незалежних членів Наглядової Ради**

Незалежні члени Наглядової Ради, а саме пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббраро, **повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»,** а також вимогам, зазначеним у Законі України «Про банки і банківську діяльність», інших актах Національного банку України та внутрішніх документах Банку.

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради (2)

6

3.1. Відповідність кваліфікаційним вимогам

✓ час, витрачений на виконання професійних обов'язків:

Голова та члени Наглядової Ради роблять **значний внесок** в ефективну роботу Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради, **приділяють достатньо часу** виконанню своїх обов'язків. Пан Салваї, Голова НР, вийшов на пенсію, обіймав аналогічну посаду в іншому іноземному банку, що входить до Групи Інтеза Санпаоло. Член НР пан Фоссі, будучи представником Акціонера, додатково займає керівну посаду в Групі Інтеза Санпаоло. Однак, приділяв достатньо часу ефективному виконанню своїх функцій в Наглядовій Раді.

✓ бездоганна ділова репутація:

Протягом 2022 року не виявлено **жодних ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію** Голови та членів Наглядової Ради.

За результатами проведеного опитування **Банк підтверджує повну відповідність** Голови Наглядової Ради пана Еціо Салваї, заступника Голови Наглядової Ради пана Коррадо Казаліно, членів Наглядової Ради пана Фабріціо Маллена, пана Лоренцо Фоссі, пані Лаури Феббаро **кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової Ради** - пан Коррадо Казаліно, пан Фабріціо Маллен та пані Лаура Феббаро **вимогам щодо незалежності**.

Кожен член НР **повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок і досвіду** відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Протягом звітного року кожен член Наглядової Ради належним чином виконував свої обов'язки, в тому числі:

- брав активну участь у чергових засіданнях;
- здійснював перегляд наданих документів (звіти, відомості, проекти нових / оновлених внутрішніх документів Банку);
- брав участь в обговоренні проблемних питань;
- голосував під час прийняття рішень, які належать до компетенції Наглядової Ради;
- дотримувався обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради (3)

7

3.2. Колективна придатність Наглядової Ради

Матриця Колективної придатності Наглядової Ради станом на 31.12.2022

Прізвище, ім'я, по батькові Члена Наглядової Ради / Правління, посада	Критерії оцінювання		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний та корпоративний бізнес	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням Стратегії та Бізнес-моделі Банку [2]	Досвід роботи в банківському та / або фінансовому секторі
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Наглядова Рада													
Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Коррадо П'єтро Марія Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний	Освіта		-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	3	-	-	-	-	-	2	-	2
		професійний	-	3	3	-	-	-	-	-	2	-	2

Примітки :

[1] У тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо)

[2] У разі наявності в банку інших основних напрямів діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку зазначити найменування таких напрямів

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради (4)

3.2. Колективна придатність Наглядової Ради

Прізвище, ім'я, по батькові Члена Наглядової Ради / Правління, посада	Критерії оцінювання		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний та корпоративний бізнес	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням Стратегії та Бізнес-моделі Банку [2]	Досвід роботи в банківському та / або фінансовому секторі
Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	3	2	-	2	-	-	-	-	-	2
		Професійний	-	3	2	-	2	-	-	-	-	-	2
Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради, незалежний	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	3	2	-	-	-	2	1	-	-	2
		Професійний	-	3	3	-	-	-	2	1	2	-	2
Лаура Феббаро - член Наглядової Ради, незалежний	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	3	-	-	-	1	-	-	2	-	2
		Професійний	-	3	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Оцінка колективної придатності			6	41	21	3	7	6	7	5	13	0	20

Примітки:

Заповнення таблиці:

1) Колонка «Освіта»: 1 – керівник має додаткову освіту; 2 – керівник має вищу освіту; 3 – керівник має як вищу, так і додаткову освіту.

2) Колонка «Досвід» (управлінський / професійний) в рядках 1-10: 1 – досвід роботи керівника до 1 року; 2 – досвід роботи керівника від 1 до 5 років; 3 – досвід роботи керівника більше 5 років.

3) Колонка «Досвід» (управлінський / професійний) в рядку 11 таблиці: 1 – досвід роботи керівника більше 3 років; 2 – досвід роботи керівника більше 5 років.

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Наглядової Ради (5)

9

3.2. Колективна придатність Наглядової Ради

Враховуючи, що:

- ✓ **Склад Наглядової Ради повністю відповідає вимогам Банку щодо** наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи відповідний досвід та знання Голови та Членів Наглядової Ради, які є достатніми для повного та детального розгляду всіх питань, поданих до Наглядової Ради;
- ✓ **Різноманітність освітніх галузей і досвід роботи** всіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів / послуг і профіль ризику, включаючи, але не обмежуючись, управління ризиками, корпоративне управління, планування та контроль, стратегічне планування, ринки капіталу;
- ✓ **Структура Наглядової Ради** надає можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова Рада як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

можна зробити висновок, що **Наглядова Рада має колективну придатність, яка відповідає розміру та особливостям діяльності Банку, характеру та обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої входить Банк.**

4. Оцінка компетенції та ефективності Комітетів Наглядової Ради (1)

10

Склад і структура Комітетів НР

Відповідно до Положень Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками, Комітети складаються з 3 членів, більшість з яких, в тому числі Голова, є незалежними.

До складу Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками входили наступні члени НР станом на 31.12.2022:

Комітет Наглядової Ради`	Посада	Повне і'мя	Повноваження
Комітет з питань аудиту	1 Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	К. Казаліно	Голова
	2 Член Наглядової Ради (незалежний)	Л.. Феббраро	Член
	3 Член Наглядової Ради (представник Акціонера)	Л. Фоссі	Член
Комітет з управління ризиками	1 Member of the Supervisory Board (незалежний)	Ф. Маллен	Голова
	2 Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	К. Казаліно	Член
	3 Член Наглядової Ради (представник Акціонера)	Л. Фоссі	Член

Протягом 2022 р. відбулися наступні **зміни в складі Комітетів Наглядової Ради:**

Комітет з управління ризиками: пан Лоренцо Фоссі, член Наглядової Ради, 23.09.2022 був призначений членом Комітету з управління ризиками на тимчасовій основі, а саме до погодження НБУ призначення нового Члена Наглядової Ради пана Франческо Дель Дженіо, який замінить пана Лоренцо Фоссі в Комітеті.

Комітет з питань аудиту: Не відбулося жодних змін у складі Комітету з питань аудиту.

Протягом 2022 р. склад та структуру Комітетів НР повністю було приведено у відповідність до вимог законодавства України, Статуту Банку, Положення про Комітет з питань аудиту та Комітет з управління ризиками.

4. Оцінка компетенції та ефективності Комітетів Наглядової Ради (2)

11

Компетенція комітетів НР

Комітет з питань аудиту

Повноваження, зобов'язання, конкретні задачі та обов'язки, а також організація роботи Комітету з питань аудиту передбачається Положенням про Комітет з питань аудиту, затвердженим Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з питань аудиту має відповідно рекомендаційні, дорадчі та допоміжні функції щодо Наглядової Ради, зокрема щодо періодичної оцінки належності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет з питань аудиту на щорічній основі здійснює оцінку належності, ефективності та функціональності системи внутрішнього контролю та системи бухгалтерського обліку Банку.

Комітет з питань аудиту є контрольною точкою для всіх місцевих підрозділів контролю (управління ризиками, внутрішній аудит, комплаєнс та протидія легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом), а також місцевого адміністративного фінансового управління та перевіряє їх ефективність та належність їх координації.

Комітети НР довели свою ефективність у належній підтримці Наглядової Ради під час виконання її функцій шляхом попереднього розгляду питань, які належать до їх компетенції, та надання цінних рекомендацій НР.

Комітет з управління ризиками

Повноваження, зобов'язання, конкретні задачі та обов'язки, а також організація роботи Комітету з управління ризиками передбачається Положенням про Комітет з управління ризиками, затвердженим Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з управління ризиками має відповідно рекомендаційні, дорадчі та допоміжні функції щодо Наглядової Ради Банку зокрема щодо ефективного моніторингу ризиків та загальної системи управління ризиками Банку.

Комітет з управління ризиками надає підтримку Наглядовій Раді під час виконання її стратегічних наглядових обов'язків щодо системи управління ризиками. Комітет з управління ризиками приділяє особливу увагу тим видам діяльності, які допомагають Наглядовій Раді належним чином визначити ефективну структуру ризику-апетиту (RAF) і політику управління ризиками, а також приймати інші рішення, пов'язані з ризиками, які відповідно до закону належать до її повноважень.

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (1)

Скликання засідань в 2022 р.

- ✓ При здійсненні своїх функцій **Наглядова Рада діяла в межах компетенції**, визначеної законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, Кодексом корпоративного управління Банку, Положеннями про Комітет з питань аудиту та Комітет з управління ризиками, внутрішніми процедурами.
- ✓ Члени Наглядової Ради **відкрито та критично обговорювали питання порядку денного на засіданнях НР**. Думка кожного члена НР завжди вислуховувалася та опрацьовувалася перед прийняттям остаточного рішення. Усі **виступи фіксувалися в протоколах засідань**. Усі прийняті рішення були **належним чином відображені** в протоколах засідань Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради.
- ✓ **Усі рішення**, прийняті під час засідань Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради в 2022 р., **були правомірними** з дотриманням належного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідання чи прийняття рішень та / або порядку денного.
- ✓ У кожному випадку Наглядова Рада **керувалася інформацією**, наданою членам Наглядової Ради керівниками відповідних структурних підрозділів, **власним досвідом та навичками**, і приймала **рішення в інтересах Банку та його Акціонера**.
- ✓ **Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконувалися Правлінням та структурними підрозділами Банку**. Наглядова Рада розробляє високі етичні та професійні стандарти, відповідає таким стандартам та забезпечує їх впровадження та дотримання керівниками підрозділів з контролю, керівниками та іншими працівниками Банку.
- ✓ Члени Наглядової Ради мали **достатньо часу для ознайомлення з матеріалами** та підготовки до засідань за рахунок завчасного розсилання матеріалів у зручному та доступному форматі за допомогою платформи E-board, а також електронної пошти.

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (2)

Засідання НР та Комітетів НР у 2022 р.

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (заплановані) засідання – за особистої присутності, включаючи засобами відеоконференції	Позачергові засідання		Коефіцієнт чергових/позачергових
			Письмове голосування	Особиста присутність (відеоконференція)	
НР	18	10 (раз на місяць, крім серпня та грудня) – ВИКОНАНО	7	1	56%/44%
Комітет з питань аудиту	7	5 (4 – відеоконференція, 1 письмове голосування) – ВИКОНАНО	1	1	71%/29%
Комітет з управління ризиками	8	5 (4 – відеоконференція, 1 – письмове голосування) – ВИКОНАНО	3	0	62%/38%

Враховуючи триваючу воєнну ситуацію в Україні, постійну ймовірність обстрілів, організовано спільні засідання Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками з метою більш ефективного та результативного обговорення та розгляду питань, які належать до їх компетенції, протягом звітнього року. Таким чином, слід зазначити, що кількість засідань Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками включає кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Незважаючи на труднощі, з якими зіткнувся Банк через війну, кількість **проведених чергових засідань** НР відповідає **Плану діяльності НР** на 2022 рік, затвердженому НР 28.01.2022 (Протокол №1_22). Керівництву Банку вдалося вчасно подати відповідну звітність про діяльність Банку, а також звітність, передбачену законодавством. У разі нагальної потреби **позачергові засідання** **скликалися** шляхом письмового голосування або фізичної присутності в режимі відеоконференції.

Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань – **56%/44%**.

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (3)

Відвідуваність засідань НР та Комітетів НР у 2022 році

Член Наглядової Ради	Засідання я Наглядової Ради	Засідання Комітету з питань аудиту	Засідання Комітету з управління ризиками
пан Еціо Салваї	18/18 (100%)	-	-
пан Коррадо Казаліно	17/18 (94%)	7/7 (100%)	8/8 (100%)
пан Фабріціо Маллен	18/18 (100%)	-	8/8 (100%)
пан Лоренцо Фоссі	17/18 (94%)	5/7 (71%)	2/3 (67%)
пані Лаура Феббаро	18/18 (100%)	7/7 (100%)	-
пан Андреа Фаццоларі	6/9 (67%)	-	-
Середній показник	93%	90%	89%

- ✓ За результатами оцінки відвідування слід зазначити, що регулярність **відвідування засідань** НР та Комітетів НР є **дуже високою, в середньому - 91%**, що свідчить про високу залученість членів НР до справ Банку.
- ✓ Протягом 2022 року члени НР були **відсутні** на засіданнях **у зв'язку з лікарняним або відрадженням**.

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (4)

15

Виконання Плану роботи НР та перелік основних питань, розглянутих у 2022 р.

Відповідно до **Плану роботи НР на 2022 р.**, затвердженого НР 28.01.2022 (Протокол № 1_22), НР були розглянуті **наступні основні питання:**

- ✓ Щомісячні фінансові результати
- ✓ Бюджет Банку на 2022 р.
- ✓ Аудована щорічна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2021
- ✓ Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2021
- ✓ Звіт керівництва станом на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату
- ✓ Договори з "Ernst & Young Audit Services" LLC щодо проведення аудиту фінансової звітності Банку на 2022 р.
- ✓ Призначення оцінювача для проведення незалежної оцінки нерухомості Банку станом на 31.01.2022
- ✓ Щоквартальні, піврічні, річні звіти підрозділів комплаєнсу, AML, управління ризиками
- ✓ План дій щодо перевищення ліміту Структури ризик-апетиту (RAF) (Операційний ризик – масштабні події)
- ✓ Щоквартальна звітність щодо стрес-тестування
- ✓ Піврічні звіти щодо виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту
- ✓ Зміни в організаційній структурі Банку
- ✓ Призначення головного ризик-менеджера
- ✓ Внесення змін до трудових договорів членів Правління
- ✓ Надання згоди на вчинення значних правочинів та укладення Генеральних договорів з НБУ
- ✓ Огляд банківської системи та роботи валютного ринку з 24.02.2022 в умовах воєнного стану в Україні
- ✓ Щомісячні звіти з економічних нормативів та прогнозу значень економічних нормативів НБУ;
- ✓ Щорічний план аудиту на 2022 р.
- ✓ Бюджет департаменту внутрішнього аудиту на 2022 р.
- ✓ Щоквартальні звіти про основні судові справи, звіти корпоративного секретаря, звіти головного управління роздрібного бізнесу та головного управління корпоративного бізнесу
- ✓ Затвердження внутрішніх документів з питань винагороди

Протягом звітного періоду, враховуючи дію воєнного стану, **Наглядова Рада виконувала основні завдання щодо моніторингу та контролю за управлінням діяльністю Банку** з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, безпеки його співробітників, фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку новим законодавчим актам щодо роботи банків в умовах воєнного стану, дотримання економічних показників і нормативів НБУ, дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку, відповідності діяльності Банку декларації ризиків, дотримання вимог AML та належного спостереження за операціями з особами, внесеними до санкційних списків.

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (5)

Основні розглянуті теми Комітетів НР

Комітет з питань аудиту

- ✓ Щомісячні фінансові результати;
- ✓ Попередній Груповий пакет фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021;
- ✓ Попередня фінансова звітність Банку станом на 31.12.2021;
- ✓ Аудована щорічна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2021 відповідно до МСФЗ;
- ✓ Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2021;
- ✓ Звіт керівництва станом на 31.12.2021;
- ✓ Регулярні звіти підрозділів комплаєнсу, AML та управління ризиками;
- ✓ Щоквартальні звіти щодо впровадження документів Групи;
- ✓ Регулярні звіти щодо виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;
- ✓ Щоквартальна аудиторська звітність;
- ✓ Регулярні звіти щодо діяльності, здійсненої департаментом внутрішнього аудиту;
- ✓ Внесення змін до Річного плану аудиторських перевірок на 2022 рік;

Комітет з управління ризиками

- ✓ Щоквартальні звіти підрозділу управління ризиками;
- ✓ Піврічний Tableau de Bord головного ризик-менеджера;
- ✓ Щоквартальний Tableau de Bord з управління ризиками;
- ✓ Регулярні звіти підрозділу комплаєнсу;
- ✓ Оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками («Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» for 2022»; «Звіт про ризик-апетит АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2022 рік»; «Стратегія та політика управління ризиками Банку на 2022 рік»; «Операційні правила для управління макропроцесами комплаєнсу (Правила комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК»»);
- ✓ Огляд Політики винагород та стимулювання на 2022 рік АТ «ПРАВЕКС БАНК».

5. Оцінка діяльності НР та Комітетів НР (6)

Процес прийняття рішень НР

- ✓ Процедури, які застосовуються **під час прийняття рішень Наглядовою Радою**, визначені Положенням про Наглядову Раду, яке доступне на офіційному сайті Банку. План діяльності Наглядової Ради на рік складається корпоративним секретарем і затверджується Наглядовою Радою на першому засіданні в поточному році.
- ✓ План діяльності НР складається за результатами аналізу питань, розглянутих протягом попереднього року, з урахуванням **переліку обов'язкових звітів** структурних підрозділів Банку, **щоквартального розгляду результатів діяльності Банку, звітів про фінансовий стан.**
- ✓ **Порядок денний засідань Наглядової Ради складається на підставі Плану діяльності НР** з урахуванням пропозицій, отриманих корпоративним секретарем для розгляду на засіданні НР. Наглядова Рада може доповнювати порядок денний невідкладними питаннями та виключити з порядку денного питання, які не були повністю опрацьовані підрозділами Банку. Порядок денний попередньо узгоджується з Головами Правління та НР і затверджується на початку кожного засідання.
- ✓ **Контроль Наглядовою Радою діяльності Правління відбувається шляхом звітування** членів Правління перед Наглядовою Радою про результати її діяльності. Крім того, постійна комунікація відбувалася через електронну пошту, телефонні конференції, зустрічі і т.д.
- ✓ Наглядова Рада, за допомогою корпоративного секретаря, **перевіряє стан виконання рішень Правлінням та підрозділами контролю** та **підтримує постійну комунікацію** з ними, що покращує взаєморозуміння між органами управління та контролю та підвищує якість виконання рішень.

6. Оцінка досягнення цілей Наглядовою Радою (1)

18

Наглядова Рада, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, в 2022 р. **здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей** відповідно до стратегії, визначеної Загальними Зборами Акціонерів, **приймала** відповідні **рішення** для забезпечення належного **функціонування системи управління ризиками** в Банку, **вдосконалення рівня корпоративного управління**, своєчасного **впровадження нових законодавчих вимог** у внутрішні документи Банку, і, звісно, **безперервної роботи Банку** в умовах воєнного стану **і т.д.**

Протягом 2022 р. Наглядова Рада затвердила бюджет Банку на 2022 р.; Річний план аудиторських перевірок на 2022 р., а також бюджет департаменту внутрішнього аудиту на 2022 р.; Стратегію управління проблемними активами на 2022-2025 роки; оновлений Операційний план на 2022-2025 роки щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами; План дій щодо порушення ризик - апетиту (Норматив адекватності капіталу); проект аудованої річної фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021; затвердила рекомендації для Загальних Зборів Акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів станом на 31.12.2021; Звіти щодо щорічної оцінки діяльності та колективної придатності Правління за 2021 р., щодо щорічної оцінки діяльності підрозділів контролю за 2021 рік, щодо щорічної оцінки Наглядової Ради за 2021 р., Звіт Наглядової Ради Банку за 2021 р.; **надала згоду** на здійснення значних правочинів; **призначила** головного ризик-менеджера - директора департаменту управління ризиками, директора департаменту внутрішнього аудиту Банку; **розглянула та взяла до уваги** звіти щодо стрес-тестування, щоквартальні, піврічні, річні звіти підрозділів комплаєнсу, AML, управління ризиками; Статус реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2021-2023 рр., Звіти щодо управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності за 2021 р., щоквартальні звіти корпоративного секретаря, щоквартальні Звіти про основні судові справи; регулярні огляди від Голови Правління, нові економічні санкції проти росії та білорусі, ухвалені ЄС, США та Великою Британією у відповідь на вторгнення росії в Україну, і пов'язані операційні інструкції для підрозділів Банку, оновлення щодо знецінення активів Банку у зв'язку з військовими діями на території України і т.д.

Крім того, Наглядова Рада забезпечила контроль над щомісячними фінансовими результатами; щомісячними Звітами щодо економічних нормативів НБУ; виконання бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління; виконання Програми капіталізації НБУ та затвердження її оновлень; розглянула огляд діяльності Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками; економічних нормативів НБУ і прогнозу їх значень; оцінка впливу військового вторгнення на територію України на якість активів і регулятивний капітал Банку.

6. Оцінка досягнення цілей Наглядової Ради (2)

Протягом 2022 р. НР затвердила наступні документи:

В частині Управління ризиками з метою забезпечення ефективного процесу управління ризиками:

- Стратегія та політика Банку з управління ризиками на 2022 рік;
- Керівні принципи щодо ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2022 р.);
- Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2022 р.;
- Політика управління процентним ризиком банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2022 рік
- Політика управління ризиком ліквідності АТ «ПРАВЕКС БАНК»;

В частині Комплаєнсу з метою забезпечення ефективної культури комплаєнсу:

- Керівні принципи комплаєнсу АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Антикорупційна політика АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Операційні правила щодо управління макропроцесами комплаєнсу (Звід правил комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Політика щодо виявлення конфлікту інтересів та процедури по його управлінню АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В частині структури АМЛ з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку:

- Звід правил щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансуванню тероризму;
- Керівні принципи щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та управління ембарго) (2022 р.) АТ «ПРАВЕКС БАНК»;

В частині безперервності діяльності з метою забезпечення безперебійної роботи Банку:

- План забезпечення безперервності діяльності та дій у разі надзвичайних ситуацій АТ «ПРАВЕКС БАНК»;

В частині корпоративного управління:

- Положення про Правління Банку;
- Процедур Групи, що регулюють здійснення операцій з пов'язаним особами Інтеза Санпаоло С.п.А., асоційованими компаніями Групи та відповідними сторонами згідно зі Статтею 136 Консолідованого закону про банківську діяльність та затвердження Положення про операцій з пов'язаними особами АТ «ПРАВЕКС БАНК» у новій редакції
- Політика винагороди та стимулювання АТ «ПРАВЕКС БАНК»; Принципи винагороди Групи ІСП 2022 р.

7. Висновки (1)

Беручи до уваги той факт, що

- ✓ **Склад НР повністю відповідає** чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині:
 - кількості членів НР відповідно до Статуту Банку – **5 (п'ять)**
 - наявності незалежних членів (**не менше третини – 3 (три) члени**)
 - відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку
 - відповідності вимоги щодо Голови та членів НР бути **дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством**
 - колективної придатності НР, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк.

- ✓ **Члени НР відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності** для посадових осіб, а також критеріям незалежності для незалежних директорів;

- ✓ **Ефективності діяльності НР** дотримано на належному рівні в частині :
 - Скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2022 р, **середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 56%/44%**
 - **Високий рівень відвідування** членами НР засідань НР та її Комітетів, **середній показник – 91%**
 - Дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку
 - Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції

7. Висновки (2)

✓ **Діяльність Наглядової Ради**, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, **призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:**

- безперебійна робота Банку
- дотримання всіх рекомендацій НБУ
- достатній рівень управління ризиками, що зміцнило фінансову стійкість Банку
- дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу.
- досягнення позитивної операційної маржі впродовж 5 місяців поспіль,
- хороший кредитний портфель з коефіцієнтом NPL 10%,
- утримання наявних клієнтів,
- збільшення депозитного портфеля.

можна дійти до висновку, що **діяльність Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради за 2022 рік можна оцінити як ефективну.**

Наглядова Рада діяла в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконувала обов'язки, покладені на неї нормативними документами Банку.

Наглядова Рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, здійснювала керівництво Банком в межах своєї компетенції, а також контролювала та регулювала діяльність Правління, підрозділів контролю Банку та корпоративного секретаря.

Наглядова Рада контролювала та забезпечувала збереження та схоронність активів Банку та його клієнтів, дотримуючись стратегії Банку в досягненні цілей, сприяла збереженню фінансової стабільності Банку, незважаючи на кризу та період воєнного стану, спричинений війною в Україні.

У 2022 році Наглядова рада дотримувалась Річного плану та виконала всі поставлені завдання, таким чином всі цілі на 2022 рік були досягнуті.