

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядова рада АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Протокол №9_26 від 30.04.2026, питання 16 порядку
денного



ПРАВЕКС БАНК

Bank of INTESA  SANPAOLO

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ
РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО
РОЗВИТКУ НАГЛЯДОВОЇ
РАДИ
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
ЗА 2025 РІК**

Квітень 2026 року

ЗМІСТ

ВСТУП	3
СКЛАД КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ	3
ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ, ЩО ВІДБУЛИСЯ У 2025 РОЦІ	4
ВІДВІДУВАННЯ ЗАСІДАНЬ ЧЛЕНАМИ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ У 2025 РОЦІ	4
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ У 2025 РОЦІ	5
ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ	5
ВИСНОВОК	6

ВСТУП

Комітет з управління ризиками та сталого розвитку Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»¹ (Банк) був створений рішенням Наглядової ради Банку від 27.04.2020 (протокол № 4_20).

Наглядова рада рішенням від 23 грудня 2025 року (протокол № 20_25) **перейменувала Комітет з управління ризиками на Комітет з управління ризиками та сталого розвитку**. Ця зміна відображає постійний розвиток Моделі управління Групи та має на меті забезпечити повну гармонізацію з чинною нормативно-правовою базою, зокрема щодо інтеграції вимог ESG до системи управління ризиками. У цьому контексті на Комітет було покладено додаткові завдання та обов'язки, пов'язані зі сталим розвитком (ESG).

Відповідно до Положення про Комітет з управління ризиками та сталого розвитку (затвердженого рішенням Наглядової ради від 23.12.2025 (протокол № 20_26)), Комітет з управління ризиками та сталого розвитку є **постійно діючим комітетом**, який виконує **рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції** щодо Наглядової ради Банку щодо **ефективного моніторингу ризиків, загальної системи управління ризиками та питань сталого розвитку (ESG) Банку**. Комітет з управління ризиками та сталого розвитку виконує свої функції відповідно до принципів незалежності та автономності. Ключові обов'язки Комітету з управління ризиками та сталого розвитку визначені в його Положенні.

СКЛАД КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ

Склад Комітету відповідає вимогам Положення про Комітет з управління ризиками та сталого розвитку та законодавству. Комітет складається з **трьох членів** Наглядової ради Банку, **більшість з яких, включаючи її Голову, є незалежними**. До складу Комітету можуть запрошуватися постійні члени з дорадчою роллю з огляду на їхню специфічну експертизу, професійний досвід та корпоративний стаж, які сприяють кваліфікованому та обґрунтованому обговоренню, а також загалом підтримують Комітет у виконанні завдань, що вимагають таких специфічних компетенцій.

Станом на 31.12.2025 **склад Комітету з управління ризиками та сталого розвитку** був таким:

Голова

– Пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени:

- Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний)
- Пан Франческо Дель Дженіо

Постійний запрошений :

- Пан Франческо Кальдарола

Упродовж 2025 року **змін у складі Комітету не** було. Рішенням Наглядової ради від 23 грудня 2025 року (протокол № 20_25) у контексті перейменування Комітету з Комітету з

¹ Раніше називався Комітет з управління ризиками Наглядової ради

управління ризиками на Комітет з управління ризиками та сталого розвитку його склад було затверджено без змін.

ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ, ЩО ВІДБУЛИСЯ У 2025 РОЦІ

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (планові) засідання – фізична присутність, включаючи відеоконференції	Позачергові засідання		Співвідношення чергових/позачергових
			Письмове голосування (опитування)	Фізична присутність (відеоконференція)	
Комітет управління ризиками та сталого розвитку	3	9	7	2	-
					78%/22%

Чергові (планові) засідання Комітету з управління ризиками та сталого розвитку були належним чином проведені відповідно до календаря засідань корпоративних органів на 2025 рік. У випадках нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом опитування електронною поштою. **Співвідношення чергових та позачергових засідань становило 78% до 22% відповідно.**

Усі засідання Комітету з управління ризиками та сталого розвитку були належним чином скликані та проведені з необхідним кворумом відповідно до чинних внутрішніх нормативних актів. Слід зазначити, що загальна кількість засідань Комітету з управління ризиками та сталого розвитку включає спільні засідання, проведені разом із Комітетом з питань аудиту.

Голова Комітету з управління ризиками та сталого розвитку скликав засідання у формі відеоконференцій Microsoft Teams та, за потреби, пропонував приймати рішення шляхом опитування електронною поштою. Голова головував на засіданнях, визначав порядок денний, забезпечував їх належне проведення, контролював своєчасне розповсюдження матеріалів членам Комітету та контролював підготовку протоколів засідань Комітету. Матеріали для засідань були підготовлені та розповсюджені заздалегідь, що дозволило членам Комітету ретельно ознайомитися з пунктами порядку денного та зробити свій внесок у обґрунтовані та змістовні обговорення.

ВІДВІДУВАННЯ ЗАСІДАНЬ ЧЛЕНАМИ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ У 2025 РОЦІ

Член Комітету з управління ризиками та сталого розвитку	Коефіцієнт відвідуваності
Пан Фабріціо Маллен	9/9 (100%)
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно	8/9 (89%)
Пан Франческо Дель Дженіо	9/9 (100%)
Середнє співвідношення	96%

Відвідуваність членів Комітету з управління ризиками та сталого розвитку протягом 2025 року **залишалася на стабільно високому рівні**, із середнім показником відвідуваності 96%. Це відображає високий рівень відданості, залученості та відповідальності членів Комітету у виконанні своїх обов'язків.

Високий рівень участі забезпечив ефективне обговорення та належний розгляд усіх питань, що входять до повноважень Комітету, включаючи управління ризиками, достатність капіталу та ліквідності, а також питання комплаєнсу.

Активна участь членів Комітету сприяла прийняттю обґрунтованих рішень та підтримувала Наглядову раду у здійсненні ефективного нагляду за профілем ризиків Банку.

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ У 2025 РОЦІ

Протягом 2025 року Комітет з управління ризиками та сталого розвитку здійснював свою діяльність відповідно до своїх мандатів, зосереджуючись на нагляді за системою управління ризиками Банку, профілем ризиків та питаннями комплаєнсу.

Комітет розглянув такі основні питання, а Наглядовій раді було надано відповідні рекомендації щодо розгляду та/або затвердження:

- щоквартальні звіти з управління ризиками (кредитний ризик, фінансовий (ринковий) ризик, операційний ризик, ICAAP/ILAAP, RAF/RAS), включаючи аналіз профілю ризиків Банку ;
- піврічний звіт з ризиків Tableau de Bord;
- регулярні звіти комплаєнс, включаючи звіт Tableau de Bord;
- перегляд Політики винагороди в контексті узгодження ризиків;
- оновлені внутрішні документи у сфері управління ризиками та комплаєнсу.

Комітет також забезпечив відповідність перевірених матеріалів чинним регуляторним вимогам та стандартам Групи, надаючи підтримку Наглядовій раді у забезпеченні ефективного управління ризиками та нагляду.

ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТАЛОГО РОЗВИТКУ

Протягом звітного періоду Комітет з управління ризиками та сталого розвитку діяв відповідно до процедур та методологій, викладених у Положенні про Комітет, що виявилось ефективним у забезпеченні структурованого, послідовного та результативного виконання його обов'язків.

Робота Комітету була організована на основі визначеного річного плану та узгоджена з циклом звітності Банку та нормативними вимогами. Такий підхід дозволив своєчасно розглянути всі ключові питання в межах його повноважень, включаючи аспекти управління ризиками, достатності капіталу та ліквідності. Особлива увага також приділялася питанням комплаєнсу, включаючи розгляд відповідних звітів, моніторинг дотримання нормативних вимог та оцінку ефективності системи комплаєнсу.

Для підтримки прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету підтримували активну та конструктивну взаємодію з ключовими зацікавленими сторонами,

включаючи Правління, департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії легалізації відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, а також Наглядову раду. Регулярна звітність та вичерпні матеріали дозволили Комітету проводити поглиблений аналіз та ефективно оскаржувати надану інформацію.

Протягом звітного періоду Комітет з управління ризиками та сталого розвитку підтримував постійний зв'язок та співпрацю з Комітетом з питань аудиту, зокрема у сферах, де їхні повноваження перетинаються, включаючи системи внутрішнього контролю, дотримання нормативних вимог та нагляд за ризиками. Такий скоординований підхід забезпечив комплексний розгляд ключових питань з урахуванням як ризиків, так і контролю.

ВИСНОВОК

За результатами своєї діяльності протягом звітного періоду **Комітет з управління ризиками та сталого розвитку оцінив власну роботу як ефективну та дійшов висновку**, що система управління ризиками Банку є належною та забезпечує відповідну ідентифікацію, оцінку, моніторинг і мінімізацію ключових ризиків, на які наражається Банк.

Надалі Комітет залишається відданим виконанню своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства, регуляторних вимог та внутрішніх документів, включаючи стандарти Групи. Комітет і надалі підтримуватиме Наглядову раду у подальшому посиленні системи управління ризиками Банку та розвитку сталої та послідовної культури управління ризиками в Банку.

Зокрема, Комітет і надалі здійснюватиме зосереджений нагляд за ключовими напрямками ризиків, включаючи систему управління ризиками та систему дотримання регуляторних вимог, забезпечуючи їх постійну відповідність змінюваним регуляторним очікуванням. Окрема увага приділятиметься ризикам сталого розвитку (ESG), зокрема їх інтеграції у загальну систему управління ризиками та процеси прийняття стратегічних рішень.

Крім того, Комітет продовжить здійснювати моніторинг ризиків у сфері інформаційно-комунікаційних технологій (ІКТ) та кібербезпеки, а також реалізації ІТ-стратегії Банку, враховуючи їх зростаюче значення для забезпечення операційної стійкості та безпечного функціонування діяльності Банку.

Загалом Комітет і надалі сприятиме забезпеченню прозорості, стабільності та сталого розвитку Банку відповідно до регуляторних вимог і найкращих ринкових практик.