

ЗВІТ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК

ВСТУП

Комітет з управління ризиками Наглядової ради (далі - "КУР") створено рішенням Наглядової ради Банку від 27.04.2020 (протокол № 4_20).

Відповідно до Положення про КУР (затвердженого рішенням Наглядової ради від 27.03.2020 (протокол № 3_20), він є **постійно діючим комітетом, який виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції** при Наглядовій раді Банку, зокрема, з питань ефективного моніторингу ризиків та загальної системи управління ризиками Банку. КУР виконує свої функції відповідно до принципів незалежності та автономії.

КЛЮЧОВІ ОБОВ'ЯЗКИ КУР

КУР має, серед іншого, **такі обов'язки**:

- надавати підтримку Наглядовій раді Банку у вивченні та визначенні бізнес-моделі, стратегічного напрямку та апетиту до ризику, щоб дати змогу Наглядовій раді бути обізнаною щодо ризиків, на які наражає Банк ця модель, та розуміти методи, за допомогою яких визнаються та оцінюються ризики;
- контролювати, щоб ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- надавати підтримку Наглядовій раді Банку у визначенні політики управління ризиками, а також у розробці RAF та забезпеченні узгодженості між стратегічним планом, RAF та бюджетом, у тому числі з урахуванням еволюції внутрішніх та зовнішніх умов, в яких працює Банк
- здійснювати нагляд за реалізацією стратегій управління капіталом та ліквідністю, а також за всіма іншими відповідними ризиками Банку, такими як ринковий, кредитний, операційний (включаючи юридичні та ІТ-ризики) та репутаційний ризики, з метою оцінки їхньої адекватності затвердженому апетиту до ризику та стратегії
- забезпечувати виконання інших функцій та обов'язків з питань управління ризиками, визначених Наглядовою радою Банку, а також передбачених чинним законодавством України.

СКЛАД КУР

Склад КУР відповідає вимогам Положення про Комітет з управління ризиками. Комітет складається з **трьох членів** Наглядової ради Банку, **більшість з яких, включаючи її Голову, є незалежними.** До складу КУР можуть залучатися постійні запрошені особи з дорадчою роллю, які завдяки своїм спеціальним знанням, професійному досвіду та корпоративному стажу сприяють кваліфікованому та обґрунтованому обговоренню, а також загалом допомагають Комітету у виконанні завдань, що потребують таких специфічних компетенцій.

Станом на 31.12.2024 р. **склад** КУР є наступним:

Голова

- Пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени:

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

Постійний запрошений:

- Пан Франческо Кальдарола

У 2024 році Наглядова рада рішенням від 23.04.2024, протокол №10_24, пункт 2 порядку денного, переобрала склад Комітету з огляду на те, що 22.04.2024 Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення (№3/2024) про припинення повноважень усіх членів Наглядової ради у зв'язку із закінченням строку повноважень складу Наглядової ради та переобрання їх строком на 3 роки до річних Загальних зборів акціонерів у 2027 році.

- Голова - Маллен Фабріціо (незалежний член Наглядової ради)
- Член – КАЗАЛІНО Коррадо (незалежний член Наглядової ради)
- Член – ДЕЛЬ ДЖЕНІО Франческо
- Постійно запрошений - КАЛЬДАРОЛА Франческо

ЗАСІДАННЯ КУР, ПРОВЕДЕНІ У 2024 РОЦІ

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

Чергові (планові) **засідання КУР відбувалися належним чином відповідно** до календаря засідань корпоративних органів на 2024 рік. У разі нагальної потреби **позачергові засідання скликалися** шляхом письмового голосування (опитування). Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - **78/22%**.

Слід зазначити, що кількість засідань КУР включає в себе кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Голова КУР скликав засідання шляхом безпосередньої присутності членів КУР за допомогою відеоконференцій Microsoft Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування (опитування). Голова головував на засіданнях, визначав порядок денний, забезпечував його дотримання, контролював

своєчасну розсилку матеріалів до питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань КУР.

ВІДВІДУВАННЯ ЧЛЕНАМИ КУР ЗАСІДАНЬ КУР У 2024 РОЦІ

Член Комітету	Коефіцієнт відвідуваності
Пан Фабріціо Маллен	9/9 (100%)
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно	9/9 (100%)
Пан Франческо Дель Джено	8/9 (89%)
Середнє співвідношення	96%

За результатами оцінки відвідуваності можна зробити висновок, що регулярність відвідування засідань є високою, середній показник - 96%, що свідчить про високу залученість членів Комітету до діяльності КУР.

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ КУР У 2024 РОЦІ

Наступні основні теми та документи були розглянуті Комітетом протягом 2024 року, а відповідні рекомендації щодо взяття до уваги/погодження були надані Наглядовій раді:

- Щоквартальні звіти з управління ризиками
- Піврічний звіт CRO Tableau de Bord
- Регулярні звіти комплаєнсу
- Перегляд політики винагороди
- Оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками
 - "Політика управління операційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК"
 - Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК»
 - Політика управління ІКТ-ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК"
 - "Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК""
 - Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК»
 - "Звіт про процес оцінки достатності капіталу (ІСААР) АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024". "Звіт про адекватність капіталу АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024"
 - "План відновлення діяльності АТ "ПРАВЕКС БАНК""
 - " Політика управління процентним ризиком та ризиком кредитного спреду банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК
 - "Політика управління репутаційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК"".

ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ КУР

Протягом звітного періоду Комітет працював відповідно до процедур та методологій, викладених у Положенні про Комітет з управління ризиками, які довели свою ефективність у забезпеченні структурованого та ефективного виконання покладених на нього обов'язків.

Задля підтримки прийняття поінформованих та обґрунтованих рішень Голова та члени КУР підтримували активну та конструктивну взаємодію з ключовими зацікавленими сторонами, включаючи Правління, департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом, а також

Наглядову раду Банку. Ця співпраця дозволила Комітету виконувати свої функції комплексно та злагоджено.

Протягом усього звітного періоду КУР та Комітет з питань аудиту підтримували постійну комунікацію та співпрацю, особливо в тих сферах, де їхні повноваження перетинаються - наприклад, системи внутрішнього контролю, дотримання нормативних вимог. Цей спільний підхід забезпечив комплексний підхід до вирішення критично важливих питань, з урахуванням як ризиків, так і аспектів контролю в процесі прийняття рішень.

ВИСНОВОК

КУР зробив висновок, що системи управління ризиками є належними та працюють ефективно.

Дивлячись уперед, КУР зберігає свою відданість виконанню обов'язків відповідно до чинного законодавства та внутрішніх регламентів. Комітет і надалі буде надавати всебічну підтримку Наглядовій раді у вдосконаленні системи управління ризиками Банку та розвитку сильної культури управління ризиками на всіх рівнях Банку.

Від імені Комітету

Пан Фабріціо Маллен

Голова Комітету з управління ризиками Наглядової ради

Квітень 2025 року.