

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРАВЕКС БАНК» ЗА 2024 рік

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2024 рік (далі - "**Звіт**", "**НР**" та "**Банк**" відповідно) підготовлено відповідно до законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", а також Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш.
Звіт підлягає розгляду на Загальних зборах акціонерів.

ОЦІНКА СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

НР є колегіальним органом, який здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, а також інших кредиторів та акціонерів Банку

Склад НР та комітетів НР

Станом на 31.12.2024 р. склад НР та комітетів НР був наступним:

Персональний склад Наглядової ради та її комітетів

Ім'я, прізвище члена НР, термін повноважень у звітному періоді	Голова НР (Х)/Заступник Голови НР (У)	Голова (Х)/Член НР (У)		
		Комітет з питань аудиту (КПА)	Комітет з управління ризиками (КУР)	Комітет з винагород і призначень (КВП)
Сільвіо Педрацці (01.01.2024-31.12.2024)	Х			У
Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)	У	Х	У	
Фабріціо Маллен (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)			Х	
Лаура Феббаро (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)		У		Х
Франческо Дель Дженіо (01.01.2024-31.12.2024)			У	
Данієла Бландіно (01.01.2024-31.12.2024)				У
Антоніо Джованні Марія Бергаліо (01.01.2024-31.12.2024)		У		

Протягом 2024 року **змін у складі Наглядової ради не відбувалось**. У 2024 році Акціонером Банку було прийнято **рішення про переобрання (припинення повноважень та обрання членів)** Наглядової ради Банку - Рішення № 3/2024 від 22.04.2024 р.

- Пан Сільвіо Педрацці (представник акціонерів)
- Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член)
- Пан Фабріціо Маллен (незалежний член)
- Пані Лаура Феббаро (незалежний член)
- Пан Франческо Дель Дженіо (представник акціонерів)
- Пані Данієла Бландіно (представник акціонерів)
- Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо (представник акціонерів).

Строк повноважень Наглядової ради - 3 роки до річних Загальних зборів акціонерів у 2027 році.

Протягом 2024 року **принципових змін у складі комітетів НР не відбулося**, однак, враховуючи переобрання складу НР, **було переобрано склад комітетів НР - Комітет з питань аудиту, Комітет з питань управління ризиками** (Рішення НР від 23.04.2024, протокол №10_24, пункт 2 порядку денного).

Склад Комітету з питань аудиту станом на 31.12.2024

Посада	Прізвище та ім'я
Голова	КАЗАЛІНО Коррадо (*)
Член	ФЕББРАРО Лаура (*)
Член	БЕРГАЛІО Антоніо
Постійний запрошений	ДАВІНІ Даніеле
Постійний запрошений	ФЛОРІО Джованна
Постійний запрошений	Таларіко Вітторіо

(*) Незалежний член НР

Склад Комітету з управління ризиками станом на 31.12.2024

Посада	Прізвище та ім'я
Голова	МАЛЛЕН Фабріціо (*)
Член	КАЗАЛІНО Коррадо (*)
Член	ДЕЛЬ ДЖЕНІО Франческо
Постійний запрошений	КАЛЬДАРЛА Франческо

(*) Незалежний член НР

Крім того, відповідно до рекомендації оцінки SREP Наглядова Рада 30.09.2024 (протокол №19_24, пункт 8 порядку денного) прийняла рішення про створення **Комітету з винагород і призначень (КВП) у складі наступних членів:**

- Пані Лаура Феббаро - Голова
- Пан Сільвіо Педрацці - член
- Пані Даніела Бландіно - член.

Таким чином, у 2024 році склад та структура НР та комітетів НР повністю відповідали вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положення про НР та Положень про КПА, КУР, КВП, а саме

- ✓ в частині мінімальної кількості членів НР у складі НР (мінімум - п'ять)
- ✓ в частині мінімальної кількості незалежних директорів у складі НР (не менше 1/3 членів, але в будь-якому випадку не менше трьох)
- ✓ Члени НР не входять/не входили протягом року до складу Правління Банку, а також Члени НР не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, окрім послуг Члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів
- ✓ в частині мінімальної кількості членів НР в комітетах (три)
- ✓ в частині кількості незалежних членів (включаючи голів комітетів) в комітетах

Прямого розподілу функцій між членами Наглядової ради у 2024 році не було, тому кожен член НР діяв у межах загальної компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом, Положенням про НР, іншими внутрішніми документами. Тим не менш, **опосередкований розподіл обов'язків членів НР наявний завдяки участі членів НР у створених у Банку комітетах НР** (Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками, Комітет з винагород і призначень).

Колективна придатність Наглядової ради

Матриця колективної придатності наведена у Додатку 1 до цього Звіту.

Враховуючи це:

- ✓ **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 здійснення контролю за діяльністю Правління, а також повного та детального розгляду всіх питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради
- ✓ **Різноманітність освітніх напрямків та значний досвід роботи в фінансово-банківському секторі** всіх членів НР повністю охоплюють сфери банківських продуктів/послуг та профілю ризиків, включаючи, але не обмежуючись, ризик-менеджмент, корпоративне управління, планування та контроль, стратегічне планування, ринки капіталу.
- ✓ **Структура Наглядової ради** забезпечує можливість здійснення її повноважень, що означає, що Наглядова рада як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком,

можна зробити висновок, що **Наглядова рада відповідає вимогам щодо колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру та обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризиків, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк**

ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань за звітний період	28
шляхом безпосередньої участі	17
шляхом опитування	11
Опис ключових рішень	Протягом 2024 Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації, План заходів за результатами оцінки SREP; Угоду, що укладатиметься з НБУ, бюджет Банку; Річний аудиторський план та бюджет внутрішнього аудиту; аудитовану річну фінансову звітність Банку; затвердила рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів; результати оцінки профілю ризиків Банку у сфері ПВК/Санкцій/Протидії хабарництву та корупції; пакет звітності ICAAP, Звіти про щорічну оцінку діяльності та колективної придатності Правління та Наглядової Ради, про щорічну оцінку діяльності контрольних функцій, Звіт Правління Банку; перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб; звіти Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; Політику винагороди та відповідні внутрішні документи; ліміти на міжбанківські операції з Інтеза Санпаоло С.п.А.; призначено нових членів Правління, зокрема, Першого Заступника Голови Правління; переобрано склад Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; створено новий Комітет НР - Комітет з винагород і призначень; розглянуто та прийнято до відома оновлену інформацію від зовнішніх аудиторів, статус щодо збільшення капіталу Банку, квартальні, піврічні, річні звіти з питань комплаєнсу, ПВК, ризиків; стан реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022-2025 роки; результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо напрямку фінансового моніторингу з відповідним затвердженням планів заходів; щоквартальні звіти корпоративного секретаря, піврічні звіти за основними судовими справами; статус виконання плану капіталізації; регулярні огляди від Голови Правління. Крім того, Наглядова рада забезпечувала контроль за щомісячними фінансовими результатами; щомісячними звітами про економічні показники НБУ; виконанням бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконанням програми капіталізації НБУ та затвердженням її оновлень; розглядала огляду діяльності Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками, Комітету з винагород і призначень; стан та прогноз показників НБУ; діяльність контрольних служб - аудиту, комплаєнсу, ризик-менеджменту. НР протягом 2024 року ухвалила такі документи В частині управління ризиками з метою забезпечення ефективного функціонування системи 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 (ICAAP) 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 спреда банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК ✓ "Політика управління репутаційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК". В частині комплаєнсу з метою забезпечення ефективної комплаєнс-культури: ✓ Кодекс Етики ✓ Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід Правил Комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК» В рамках системи протидії відмиванню коштів з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку: ✓ Керівні принципи щодо боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та управління ембарго АТ «ПРАВЕКС БАНК» ✓ Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції В частині корпоративного управління: ✓ Положення про корпоративного секретаря АТ "ПРАВЕКС БАНК ✓ Статут (взято до уваги) ✓ Положення про Комітет з винагороди і призначень Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК".
--	--

Протягом звітного періоду, враховуючи діючий воєнний стан, **Наглядова рада виконувала основні завдання з моніторингу та контролю за управлінням діяльністю Банку** з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, достатності капіталу, виконання рекомендацій SREP, фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку новим законодавчим актам, відповідності внутрішніх документів (Статуту, Положення про НР, Положення про Правління, тощо) змінам у законодавстві; дотримання економічних показників і нормативів НБУ, дотримання стратегії та бізнес-плану Банку, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків, дотримання вимог ПВК та належного дотримання порядку проведення операцій з особами із санкційних списків, обмежень, встановлених для Банку НБУ.

При виконанні своїх функцій **Наглядова рада діяла в межах компетенції**, визначеної законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, Положеннями про Комітет з питань аудиту, про Комітет з управління ризиками, Комітет з винагород і призначень, внутрішніми процедурами.

Члени НР **відкрито та критично обговорювали питання порядку денного на засіданнях НР**. Думка кожного члена НР завжди була вислухана та опрацьована перед прийняттям остаточного рішення. **Всі виступи фіксувалися в протоколах засідань. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань НР та комітетів НР.**

Усі рішення засідань НР та комітетів НР у 2024 році були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи ухвалення рішень та/або порядку денного.

НР **керувалася інформацією**, наданою членам НР керівниками відповідних структурних підрозділів, **власним досвідом та навичками**, і приймала рішення **в інтересах Банку та його акціонера**.

Рішення, прийняті Наглядовою радою, перебувають під постійним контролем для належного виконання Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова рада розробляє високі етичні та професійні стандарти, сама дотримується таких стандартів і забезпечує їх впровадження та дотримання через керівників контрольних функцій, керівників та інших працівників Банку.

Члени НР мали **достатньо часу для ознайомлення з матеріалами** та завчасної підготовки до засідань завдяки завчасному розповсюдженню матеріалів у зручному та доступному форматі за допомогою платформи E-board та електронної пошти.

ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам придатності

На підставі наданих відповідей НР в анкетах, які були відображені у звіті про результати перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам НР, проведеної Наглядовою радою 23.12.2024 (протокол 28_24, питання 9 порядку денного), визначено, що **Голова та Члени НР відповідають кваліфікаційним вимогам до посадових осіб Банку** в частині наступного:

- ✓ **освіта та професійний досвід** (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі - принаймні третина Членів повинні мати більше 3 років відповідного досвіду).

Склад НР повністю відповідає вимогам Банку за обсягом наявних навичок та досвіду з огляду на розмір Банку, враховуючи значний профільний досвід Голови та членів НР, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, що виносяться на розгляд НР та комітетів НР. Освіта в сфері фінансів та набутий значний досвід роботи всіх членів НР повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків.

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

Голова та члени НР володіють **незалежністю мислення**, що дозволяє висловлювати висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, діяти доброчесно, проявляти об'єктивність та професійний скептицизм. Протягом 2024 року **фактів конфлікту інтересів у членів НР** не було задекларовано та виявлено.

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

Незалежні члени Наглядової ради, а саме пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббаро, **повністю відповідають вимогам до незалежності членів Наглядової ради, передбаченим Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", іншими нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.**

- ✓ **бездоганна ділова репутація:**

Протягом 2024 року **не було виявлено ознак**, які могли б поставити під сумнів **бездоганну репутацію** Голови та членів НР. Відповідно до оновлених вимог НБУ у 2024 році Банк належним чином перевірів ділову репутацію членів НР та направив до НБУ відповідне заповнення.

- ✓ **час, витрачений на виконання професійних обов'язків**

Голова та члени НР **роблять значний внесок** в ефективну роботу НР та комітетів НР, **приділяють достатньо часу** для виконання своїх обов'язків.

Голова НР пан Педрацці та незалежні члени - пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пані Лаура Феббаро, пан Фабріціо Маллен - вийшли на пенсію. Голова НР також є членом Дорадчого органу юридичної особи Blessed investment Shpk (Албанія), однак ця діяльність не передбачає жодної відповідальності з огляду на її "невиконавчий характер", що займає максимум 10 годин на тиждень, тоді як для діяльності Наглядової ради - 15-25 годин на тиждень. Представники акціонера - пан Антоніо Бергаліо, пані Данієла Бландіно, пан Франческо Дель Дженио займають активні робочі посади в Інтеза Санпаоло С.п.А. або його іноземних дочірніх компаніях, однак приділяють достатньо часу ефективному виконанню своїх функцій в Наглядовій Раді та Комітетах НР - 5 і більше годин на тиждень.

Відвідуваність засідань НР у 2024 році

Член Наглядової ради	Наглядова рада	Ревізійна комісія	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань винагород та призначень
Пан Сільвіо Педрацці	28/28 (100%)	-	-	3/3 (100%)
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член)	28/28 (100%)	13/13 (100%)	9/9 (100%)	-
Пан Фабріціо Маллен (незалежний член)	28/28 (100%)	-	9/9 (100%)	-
Пані Лаура Феббаро (незалежний член)	28/28 (100%)	12/13 (92%)	-	3/3 (100%)

Пан Франческо Дель Дженіо	26/28 (93%)	-	8/9 (89%)	-
Пані Даніела Бландіно	22/28 (78%)	-	-	3/3 (100%)
Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо	25/28 (89%)	10/13 (77%)	-	-
Середній показник відвідуваності	94%	90%	96%	100%

За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярна **відвідуваність** засідань НР та комітетів НР **є дуже високою - не менше 90%, що свідчить про високу залученість членів НР у банківські справи.**

Відсутність усіх членів на засіданнях була належним чином виправдана, головним чином збігом ділових зобов'язань, але це не поставило під загрозу ефективність засідань.

Незважаючи на інші зобов'язання, **всі члени НР приділяють достатньо часу (більше 5 годин на тиждень) виконанню своїх обов'язків члена НР.**

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

- ✓ активно брали участь у зустрічах;
- ✓ розглянули надані документи (звіти, бізнес-плани та інформацію, проекти нових/оновлених внутрішніх документів Банку),
- ✓ взяли участь в обговоренні проблемних питань;
- ✓ взяли участь у голосуванні по кожній частині порядку денного;
- ✓ дотримувалися обов'язків лояльності та турботливого ставлення.

За результатами проведеного дослідження **Банк підтверджує повну відповідність** Голови Наглядової ради пана Сільвіо Педрацці, Заступника Голови Наглядової ради пана Коррадо Казаліно, Членів Наглядової ради пана Фабріціо Маллена, пана Франческо Дель Дженіо, пана Антоніо Бергаліо, пані Лаури Феббраро, пані Даніели Бландіно **кваліфікаційним вимогам, а незалежних Членів Наглядової ради** пана Коррадо Казаліно, пана Фабріціо Маллена та пані Лаури Феббраро - **критеріям незалежності.**

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

ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Компетенція комітетів НР

Комітет з питань аудиту (КПА)

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також організація роботи Комітету з питань аудиту визначені Положенням про Комітет з питань з аудиту, яке було затверджено Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з питань аудиту виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції по відношенню до Наглядової Ради, зокрема, щодо періодичної оцінки адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет з питань аудиту щорічно проводить оцінку адекватності, ефективності та функціональності системи внутрішнього контролю та системи бухгалтерського обліку Банку.

Комітет з питань аудиту є орієнтиром для всіх підрозділів місцевого контролю (а саме, підрозділів з управління ризиками, внутрішнього аудиту, комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом), а також локального адміністративного фінансового управління та перевіряє їх ефективність і адекватність їхньої співпраці.

Комітет з управління ризиками (КУР)

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також організація роботи Комітету з управління ризиками визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, яке було затверджено Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з управління ризиками виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції по відношенню до Наглядової Ради Банку, зокрема, щодо ефективного моніторингу ризиків та загальної системи управління ризиками Банку.

Комітет з управління ризиками підтримує Наглядову Раду Банку у виконанні її стратегічних наглядових обов'язків щодо системи управління ризиками. Комітет з управління ризиками приділяє особливу увагу тим заходам, які допомагають Наглядовій Раді належним чином визначити ефективну структуру ризик-апетиту і політику управління ризиками, а також приймати інші рішення, пов'язані з ризиками, які відповідно до закону належать до його повноважень.

Комітет з винагород і призначень (КВП)

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також організація роботи Комітету з винагород і призначень визначені у Положенні про Комітет з винагород і призначень, затверджене Наглядовою радою 30.09.2024.

Комітет з винагород і призначень виконує відповідно рекомендаційні, дорадчі та допоміжні функції для Наглядової Ради, з особливою увагою щодо питань призначення, оцінки відповідності та винагороди.

Комітет з винагород і призначень є організаційним утворенням, за допомогою якого Наглядова Рада Банку підвищує ефективність виконання своїх функцій стратегічного нагляду за призначенням членів Правління Банку та інших посадових осіб, призначення яких належить до компетенції Наглядової Ради, у тому числі керівників підрозділів контролю. Комітет також надає підтримку Наглядовій Раді у прийнятті рішень щодо винагороди Правління Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників/посадових осіб, призначення яких належить до компетенції Наглядової Ради, а також тих, що мають вплив на рівень ризику Банку та управління ризиками і не включені до попередніх категорій, а також щодо забезпечення дотримання вимог законодавства, Політики винагороди Банку (надалі - «Політика винагороди»), Політики винагороди Групи Інтеза Санпаоло та інших відповідних внутрішніх документів, що регулюють питання винагороди працівників.

Інформація про проведені засідання Комітетів та загальна інформація про прийняті рішення

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з винагород і призначень
Кількість засідань комітету у звітному періоді*.	13	9	3
шляхом безпосередньої участі	9	7	2
шляхом опитування	4	2	1
Опис ключових рішень	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щомісячні фінансові результати; Квартальний пакет звітності Банку; Річна фінансова звітність Банку; Звіт незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку; Звіт керівництва; Регулярні звіти про комплаєнс, фінансовий моніторинг, управління ризиками; Звіти про впровадження документів Банку; Регулярні	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щоквартальні звіти з управління ризиками; піврічний звіт CRO Tableau de Bord; регулярні комплаєнс-звіти; оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками, пакет звітності ICAAP; перегляд політики винагороди та заохочення; План відновлення.	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Перегляд політики винагороди; оцінка трудового контракту члена Правління Звіт про перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Наглядової ради, а також вимогам незалежності (для незалежних членів Наглядової ради), Голови та членів Правління, керівника

	звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту; Регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту; Річний/піврічний звіт про систему внутрішнього контролю щодо фінансової інформації; Звіт контрольних функцій Tableau de Board, Договір із зовнішніми аудиторами, Позапланові аудиторські перевірки; Аудиторські висновки щодо ІСААР, План відновлення, оновлені внутрішні документи ГФУ та підрозділу комплаєнс.		департаменту внутрішнього аудиту, CRO, CCO, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного бухгалтера та одноразова виплата для керівників контрольних функцій та працівників департаменту внутрішнього аудиту
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" під час виконання обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності за 2023 рік, який здійснювався відповідно до договору про надання аудиторських послуг, не була під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Незалежність зовнішнього аудитора також відображена у звіті ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги".		

*Враховуючи воєнний стан, що триває в Україні, постійну ймовірність обстрілів, організовано спільні засідання Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками з метою більш ефективного та продуктивного обговорення та розгляду питань, що належать до їх компетенції, протягом звітного 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.

Комітети Наглядової ради довели свою ефективність у наданні належної підтримки Наглядовій раді у виконанні її функцій шляхом попереднього розгляду питань, що належать до їх компетенції, та надання цінних рекомендацій Наглядовій раді.

ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ЦІЛЕЙ БАНКУ

Наглядова рада, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та статутними документами Банку, у 2024 році здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення визначених стратегічних цілей Банку відповідно до стратегії, визначеної Загальними зборами акціонерів, приймала відповідні рішення, затверджувала внутрішні документи з питань управління ризиками, комплаєнсу, протидії відмиванню коштів, кадрової політики, корпоративного управління з метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, удосконалення корпоративного управління, своєчасної імплементації нових вимог законодавства у внутрішні документи Банку, належного виконання рекомендацій, наданих, зокрема, департаменту внутрішнього аудиту, НБУ (серед іншого, SREP),

іншими органами влади, а також з метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, посилення моніторингу у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і, звичайно, безперервна робота Банку в умовах воєнного стану, тощо.

Важливою складовою діяльності Наглядової ради у 2024 році щодо дотримання стратегії Банку та виконання цілей Банку було збереження фінансової стійкості Банку, достатності капіталу, дотримання вимог законодавства з виявленням можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стійкості та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада розглядала звітність про управління ризики, фінансову звітність, звітність комплаєнс та фінансового моніторингу та оперативно реагувала і надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОЦЕДУРИ, ЩО ВИКОРИСТОВУВАЛИСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ НА ТЕ, ЯК ДІЯЛЬНІСТЬ РАДИ ПРИЗВЕЛА ДО ЗМІН У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Наглядова рада у процесі прийняття рішень керується законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду.

Процес прийняття рішень НР

- ✓ Процедури, що використовуються в процесі прийняття рішень Наглядовою радою, визначені в Положенні про Наглядову раду, яке розміщене на офіційному веб-сайті Банку. План роботи Наглядової ради на рік складається Корпоративним секретарем та затверджується Наглядовою радою на початку нового року.
- ✓ План роботи НР складається за результатами аналізу питань, розглянутих протягом попереднього року, з урахуванням переліку обов'язкових звітів структурних підрозділів Банку, розгляду результатів діяльності Банку на щоквартальній основі, звітів про фінансовий стан Банку.
- ✓ Порядок денний засідань Наглядової ради формується на підставі Плану роботи Наглядової ради з урахуванням пропозицій, отриманих Корпоративним секретарем, для розгляду на засіданні Наглядової ради. Наглядова рада може доповнювати порядок денний невідкладними питаннями та виключати 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 за діяльністю Правління з боку Наглядової ради відбувається шляхом звітування членів Правління перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності. Крім того, відбувалася постійна комунікація через електронну пошту, телефонні конференції, зустрічі тощо
- ✓ Наглядова рада за допомогою корпоративного секретаря здійснює моніторинг стану виконання рішень Правління та контрольних функцій і підтримує з ними постійний зв'язок, що покращує взаєморозуміння між органами управління та контролю і підвищує якість виконання рішень.

Протягом 2024 року Наглядова рада Банку за підтримки Комітету з управління ризиками приділяла особливу увагу виконанню Банком регулятивних/пруденційних нормативів, зокрема нормативу адекватності капіталу, встановленого для Банку НБУ за результатами оцінки стійкості, здійснюючи належний моніторинг виконання затвердженої 04.03.2024 року оновленої Програми капіталізації та стану процесу збільшення капіталу з його впливом на нормативи Банку. Таким чином, Банку вдалося здійснити збільшення капіталу за рахунок власних коштів Акціонера на суму 26 млн євро та повністю виконати норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року навіть після впровадження нових вимог до регулятивного капіталу. Так, станом на 31.12.2024 норматив адекватності регулятивного капіталу становить 38,80% при ліміті > 8,5% та є вищим за вимогами оцінки стійкості, яка вимагала досягти рівня 33,7% станом на 30.09.2024; станом на 31.12.2023 норматив адекватності регулятивного капіталу становить 18,47% при ліміті > 10%).

Крім того, Наглядова рада, за підтримки та попередньої оцінки Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками, здійснювала належний моніторинг діяльності Контрольних функцій протягом звітного періоду.

В частині діяльності з фінансового моніторингу Наглядова рада за підтримки Комітету з питань аудиту здійснювала належний моніторинг діяльності Банку в частині фінансового моніторингу - санкційний скринінг, управління ПЗО, ліміти ризик-апетиту тощо. Після отримання рекомендацій SREP у сфері ПВК,

Наглядова рада затверджувала відповідні плани заходів та отримувала регулярні звіти про їх виконання. Крім того, враховуючи значний перелік рекомендацій, наданих внутрішнім аудитом за результатами перевірки у 2023 році, Наглядова рада прийняла рішення про запровадження щомісячного звітування про стан виконання рекомендацій, в результаті чого 3 з 32 рекомендацій були належним чином виконані підрозділом протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, тоді як виконання решти перенесено на 2025 рік. Також за результатами аудиторської перевірки з питань ПВК за 2024 рік було зроблено висновок, що Банк вжив низку заходів для вдосконалення процесів фінансового моніторингу, зменшено перелік недоліків у системі управління ризиками ПВК/ФТ, виявлених аудитом. **В цілому слід зазначити, що організація корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку у сфері ПВК/ФТ у 2024 році покращилась у порівнянні з 2023 роком.**

В частині діяльності внутрішнього аудиту Наглядова рада за підтримки Комітету з питань аудиту належним чином розглядала аудиторські звіти, приймала рішення про проведення позапланових перевірок (ІСААР, управління проблемними активами, управління ІТ-проектами) та здійснювала контроль за виконанням структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих внутрішнім аудитом за результатами аудиторських перевірок. **У зв'язку з цим слід зазначити, що станом на кінець 2024 року спостерігається позитивна тенденція в частині виконання Банком рекомендацій.**

В частині комплаєнс-діяльності, з метою забезпечення ефективного контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю, Наглядовою радою за підтримки Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту запроваджено належний контроль за виконанням підрозділами Банку вимог нормативно-правових актів НБУ з регулярним розглядом звіту про комплаєнс на щоквартальній основі.

Крім того, Наглядова рада Банку **здійснювала контроль за діяльністю Банку та надавала рекомендації щодо** підвищення операційної ефективності шляхом скорочення операційних витрат, зокрема, витрат на ІТ, які є основною частиною загальних витрат, нагадавши про необхідність покращення співвідношення витрат та доходів, пошуку рішень для досягнення беззбитковості та недопущення поглинання нещодавнього збільшення капіталу, а також щодо вивчення можливості відновлення кредитування, однак, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та дотримання нормативів, збільшити портфель фінансових інвестицій з прибутковою маржею, враховуючи нещодавні зміни, затверджені Наглядовою радою, переглянути питання зі складною ІТ-архітектурою в Банку, переглянути бізнес-план та стратегію на наступний рік з урахуванням фактичного контексту, встановити KPI для менеджменту для належного моніторингу виконання стратегічних цілей.

ВИСНОВКИ

Маючи на увазі, що

- ✓ **Склад НР повністю відповідає** чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині:
 - кількості членів НР
 - наявності незалежних членів (**не менше третини – 3 члени**)
 - відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку
 - відповідності вимогам до 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;
- ✓ **Ефективність діяльності НР частково доведена належним чином:**
 - Скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану діяльності на 2024 рік із **середнім співвідношенням чергових та позачергових засідань - 61%/39%.**
 - **Високий рівень відвідування** членами НР засідань НР та комітетів НР, **середній показник - 95%.**
 - Дотримуючись стратегічних цілей Банку
 - Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до його компетенції.

Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну військову ситуацію в Україні, дозволила досягти наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:

- безперебійну роботу Банку,
- вдосконалення організації діяльності з ПВК/ФТ в Банку,
- розширення фінансової інвестиційної політики,
- дотримання регуляторних/пруденційних нормативів,
- вирішення питання капіталізації.

Загалом можна зробити висновок, що **діяльність НР та комітетів НР у 2024 році можна оцінити як ефективну.**

Наглядова рада діяла в рамках законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконала обов'язки, покладені на неї статутними документами Банку.

Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку і в межах своєї компетенції здійснювала управління Банком, а також контролювала та регулювала діяльність Правління, контрольних органів Банку та корпоративного секретаря.

Наглядова рада контролювала та забезпечувала збереження та безпеку активів Банку та його клієнтів, слідуючи стратегії Банку в досягненні його цілей, сприяла збереженню фінансової стабільності Банку, незважаючи на кризові явища та період воєнного стану, спричиненого війною в Україні.

У 2024 році Наглядова рада дотримувалась річного плану та виконала всі поставлені завдання, а також рекомендацію Акціонера, затверджену Рішенням №3/2024 від 22.04.2024, а саме: "Наглядовій раді в межах своєї компетенції враховувати у своїй роботі рекомендації Національного банку України, надані за результатами щорічної наглядової оцінки Банку (SREP) станом на 01.01.2023", тому всі цілі на 2024 рік були виконані.

У 2025 році Наглядова рада продовжить здійснювати нагляд за діяльністю Банку, контролювати діяльність Правління, включаючи підрозділи контролю, зокрема, за досягненням стратегічних цілей, які будуть переглянуті в рамках оновленого Бізнес-плану та Стратегії на наступні 3 роки, а також захищати інтереси акціонерів та ключових фінансових стейкхолдерів.

Додаток 15
до наказу Національного банку України від 28 грудня 2018 року № 1241-нв
(у редакції наказу Національного банку України від 11 жовтня 2024 року № 920-нв)
(пункт 214 глави 24 розділу IV, пункт 363 глави 43 розділу VI
Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою
Привілля Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149)

Інформація про колективну придатність ради/правління банку
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРАВЕКС БАНК"

(повне найменування банку)

Таблиця 1

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради/правління банку, посада	Критерій оцінки		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	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 у банківському та/або фінансовому секторі (для членів ради, включаючи голову ради банку)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
РАДА																
Сільвіо Педрацці - Голова Наглядової Ради, представник акціонера	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний	-	3	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Корадо Казаліно П'єтро Марія - заступник Голови Наглядової Ради	Освіта		-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	3	3	3	-	-	-	-	-	-	2	-	2
		професійний	-	3	3	3	3	-	-	-	1	-	-	2	-	2
Маллен Фабріціо - член Наглядової Ради, незалежний директор	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	2	2	-	-	-	-	-	2	1	-	-	2
		професійний	-	3	3	3	3	-	-	-	-	2	1	2	-	2
Лаура Феббаро - член Наглядової Ради, незалежний директор	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	3	-	-	-	-	-	1	-	-	2	-	2
		професійний	-	3	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Данієла Бландино - член Наглядової Ради, представник акціонера	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	3	3	-	-	-	-	-	3	-	3	-	2
		професійний	-	3	3	3	3	-	-	-	-	3	-	3	-	2
Франческо Дель Дженіо - член Наглядової Ради, представник акціонера	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	2
		професійний	3	3	3	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	2
Антоніо Джованні Марія Бергаліо - член Наглядової Ради, представник акціонера	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	2
Оцінка колективної придатності			12	57	35	32	9	6	6	6	16	19	11	22	0	28

Я підтверджую, що надана інформація є правдивою і повною та несу персональну відповідальність за її достовірність.

Голова Наглядової Ради
(Найменування посади уповноваженого представника банку)

29.01.2025
(дата)

(Особистий підпис)

пан Сільвіо Педрацці
(ініціали, прізвище)

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

Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці

1. Визначення термінів:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

2. Заповнення таблиці:

1) рядок “освіта”:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпцях 1–13:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

3) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпці 14 таблиці:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

У поля, в яких інформації немає, проставляти “–”.

Таблиця щодо колективної придатності ради банку заповнюється окремо від колективної придатності правління банку.

Пояснення банку:

якщо банк зазначив інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-плану, надати пояснення в довільній формі з обґрунтуванням віднесення відповідного напрямку до основного;

якщо банк не відносить визначені в таблиці напрями діяльності банку до основних, надати пояснення в довільній формі з відповідним обґрунтуванням.

Додаток поділений на дві частини: "Правління" та "Рада". Щодо членів правління заповнюються стовпці 1-10. Щодо членів ради банку заповнюються стовпці 1-11.

Стовпці 1-11 містять перелік можливих значень для кожного критерію, який необхідно вибрати із запропонованого списку, керуючись пунктом 2 пояснень щодо параметрів заповнення таблиці.

Перед друком незаповнені рядки таблиці сховати.

У випадку потреби оцінити більшу кількість осіб, ніж передбачено таблицею, зверніться, будь-ласка до Департаменту ліцензування