

ЗВІТ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2023 рік

ВСТУП

Рішенням Наглядової Ради Банку від 27.04.2020 (протокол № 4_20) **створено Комітет Наглядової Ради з управління ризиками** (далі – «Комітет з управління ризиками» або «Комітет»).

Відповідно до «Положення про Комітет з управління ризиками» (затвердженого рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020 (протокол № 3_20)), **це постійно діючий комітет, який виконує рекомендаційні, дорадчі та допоміжні функції** стосовно Наглядової Ради Банку, зокрема, зосереджуючись на ефективному моніторингу ризиків та загальній системі управління ризиками Банку. Комітет з управління ризиками виконує свої функції відповідно до **принципів незалежності та самостійності**.

Комітет з управління ризиками має, серед іншого, **наступні обов'язки**:

- підтримує Наглядову Раду Банку під час вивчення та визначення бізнес-моделі, стратегічного напрямку та меж допустимого ризику, з метою інформування Наглядової Ради про ризики, яким піддається Банк за цією моделлю, та методи визначення та оцінювання ризиків
- контролює, щоб ціноутворення/ встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- підтримує Наглядову Раду Банку в рішенні щодо аутсорсингу внутрішньої діяльності відповідно до аутсорсингової політики Банку;
- підтримує Наглядову Раду Банку у визначенні політик управління ризиками та меж допустимого ризику та у забезпеченні узгодженості між стратегічним планом, межами допустимого ризику та бюджетом, враховуючи зміну внутрішніх та зовнішніх умов, в яких діє Банк.
- контролює реалізацію стратегій управління капіталом та ліквідністю, а також стратегій щодо всіх інших відповідних ризиків установи, таких як ринкові, кредитні, операційні (включаючи юридичні та IT-ризики) та репутаційні ризики з метою оцінки їхньої відповідності затвердженим межам допустимого ризику та стратегії.
- забезпечує виконання інших функцій та обов'язків щодо питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку, та питань, передбачених чинним законодавством України.

СКЛАД КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Склад Комітету з управління ризиками відповідає вимогам **Положення про Комітет з управління ризиками**. Комітет складається з 3 членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними. Комітет може мати **постійних запрошених, які виконують дорадчу функцію**, беручи до уваги їх професійні знання, досвід, стаж, які сприяють кваліфікованій та обґрунтованій дискусії, та в цілому підтримують Комітет у виконанні завдань, що вимагають такої специфічної компетенції.

Станом на 31.12.2023 р. **склад** Комітету був наступним:

Голова

- Пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени:

КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2023 рік

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

Постійний запрошений:

-Пан Франческо Кальдарола

У 2023 році, після погодження Національним банком України призначення нового Члена Наглядової ради, пана Франческо Дель Дженіо було призначено Членом Комітету замість пана Лоренцо Фоссі, який був призначений тимчасово у 2022 році (Рішення Наглядової Ради від 02.03.2023, протокол № 3_23).

ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ У 2023 РОЦІ

Колегіальний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (планові) засідання - фізична присутність, включаючи відеоконференції	Позачергові засідання		Співвідношення чергових/позачергових засідань	
			Письмове голосування (опитування)	Фізична присутність (відеоконференція)		
Комітет управління ризиками	3	8	5	2	1	62%/38%

Чергові (планові) засідання Комітету відбувалися належним чином відповідно до календаря засідань колегіальних органів на 2023 рік. У разі нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом письмового голосування (опитування) або в режимі відеоконференції. Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - 62/38%.

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

Голова Комітету скликав засідання за фізичної присутності членів за допомогою відеоконференції зв'язку MS Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування. Голова вів засідання, визначав порядок денний, забезпечував його дотримання, контролював своєчасне направлення матеріалів з питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань

Комітету.

ВІДВІДУВАННЯ ЧЛЕНАМИ КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЗАСІДАНЬ КОМІТЕТУ У 2023 РОЦІ

Член Комітету з управління ризиками	Показник відвідуваності
Пан Фабріціо Маллен	8/8 (100%)
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно	8/8 (100%)

КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2023 рік

Пан Лоренцо Фоссі	3/5 (67%)
Пан Франческо Дель Дженіо	6/6 (100%)
Середній показник	90%

За результатами оцінки відвідуваності можна зробити висновок, що регулярність відвідування засідань є високою, середній показник - 90%, що свідчить про високу залученість членів Комітету з управління ризиками до діяльності Комітету.

ОСНОВНІ ПИТАННЯ, ЩО РОЗГЛЯДАЛИСЯ КОМІТЕТОМ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ У 2023 РОЦІ

Наступні основні питання та документи були розглянуті Комітетом протягом 2023 року, а відповідні рекомендації щодо взяття до уваги/затвердження були надані Наглядовій Раді:

- квартальні звіти з управління ризиками;
- піврічний звіт «Tableau de Bord» головного ризик-менеджера;
- щоквартальний звіт «Tableau de Bord» департаменту управління ризиками; регулярні звіти комплаєнсу;
- перегляд оновлених внутрішніх документів
 - «Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023); «Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023);
 - «Стратегія та політика управління ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023);
 - Політика управління ризиком ліквідності АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023);
 - Політика управління ринковим ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.);
 - Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід правил комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - Керівні принципи для підготовки пакету ICAAP АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - перегляд Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2023 р.

ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ КОМІТЕТОМ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В цілому, Комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, що дозволило ефективно організувати процес здійснення покладених повноважень.

Для ефективної та результативної роботи Комітету з управління ризиками та комплексної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом з управління ризиками, департаментом комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою Радою.

Надалі Комітет з управління ризиками планує продовжувати виконання покладених на нього функцій відповідно до законодавчих актів та Положення про Комітет з управління ризиками та надавати ефективну підтримку Наглядовій Раді.

Голова Комітету з управління ризиками Наглядової Ради

пан Фабріціо Маллен