

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ "ПРАВЕКС БАНК" ЗА 2024 РІК

1. ВСТУП

Огляд нормативно-правової бази

Цей Звіт Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Правління та Банк) за 2024 рік підготовлено 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 (далі - НБУ) від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами). Звіт підлягає затвердженню Наглядовою радою.

Огляд банківського сектору

Упродовж 2024 року банки мали змогу безперебійно обслуговувати бізнес та населення, а також спрямовувати все більше ресурсів в економіку для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєння. Ліквідність банків цілком достатня для подальшого зростання інвестицій та кредитування. Кредитування продовжує активно зростати в усіх сегментах на тлі посилення попиту. Інвестиції в цифрову трансформацію банківського сектору були основною метою на 2024 рік, оскільки банки прагнуть покращити клієнтський досвід та модернізувати технологічні платформи. Індустрія фінансових послуг переживала небачений раніше рівень регуляторної інтенсивності, і вплив цієї інтенсивності відчувався в усьому секторі.

2. ОЦІНКА СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ:

Склад Правління

Склад Правління повністю відповідає вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом Банку (тобто трьох), працівник, відповідальний за фінансовий моніторинг входить до складу, і протягом 2024 року був **таким**:

ПІБ члена Правління, термін повноважень у звітному періоді	Голова (X) / Заступник голови (Y) Правління	Голова (X) / член (V) комітету Правління									
		Кредитний комітет (КК)	Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР)	Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА)	Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)	Комітет з управління операційним ризиком (КУОР)	Комітет управління змінами (КУЗ)	Комітет з управління інформаційною безпекою (КУІБ)	Комітет з управління кризою (КУЗ)	Тендерний комітет (ТК)	Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань (КЕСУ)
Джанлука Корріас, 01.01.2024-31.12.2024	X	X	X	V	X	V	X	X	V	V	
Андреа Де Мікеліс 22.08.2024-31.12.2024	Y	V	V	V	V	V	V	V	V	V	X
Семен Бабаєв, 01.01.2024-31.12.2024	Y	V	V		V		V	V	V		V
Світлана Крамарова, 01.01.2024-31.12.2024					V	V	V	V	V	X	X
Олена Походзяєва, 01.01.2024-16.02.2024			V ¹		V ¹	V		V	V		V
Руслан Лещенко, 01.01.2024-31.12.2024		V	V	V	V		V	V	V		V
Олег Єфремов 19.02.2024-31.12.2024			V ¹		V ¹	V		V	V		V
Лілія Остахова 04.03.2024-31.12.2024						V	V	V	V	V	

¹ Член з правом голосу лише в частині управління продуктом

Протягом 2024 року у **складі** Правління відбулися **такі зміни**:

1. звільнення за власним бажанням пані Олени Походзяєвої, головного комплаєнс-менеджера-директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом,

працівника, відповідального за фінансовий моніторинг, з останнім робочим днем 16.02.2024 (Рішення Наглядової Ради від 12.02.2024, протокол № 3_24, питання 1 порядку денного)

2. призначення pana Олега Єфремова, головного комплаєнс-менеджера-директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, працівника, відповідального за фінансовий моніторинг, з 19.02.2024 (включаючи період з 19.02.2024 по 20.05.2024 як виконуючого обов'язки) (Рішення Наглядової Ради від 12.02.2024, протокол № 3_24, питання 1 порядку денного)

3. призначення пані Лілії Остахової, керівника головного операційного управління з 04.03.2024 р. (Рішення Наглядової Ради від 01.03.2024 р., протокол №5_24, питання 4 порядку денного)

4. призначення pana Андреа Де Мікеліса, Першого Заступника Голови Правління (Рішення Наглядової Ради від 29.07.2024, протокол №16_24, питання 16 порядку денного), вступ на посаду 22.08.2024

Склад комітетів Правління

Станом на 31.12.2024 року в Банку оперують наступні створені Комітети Правління, з урахуванням вимог до обов'язкових комітетів, встановлених законодавством, - Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, склад яких наведено нижче:

Комітет	Посада	ПІБ
Кредитний комітет	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас;
	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко;
	4. Директор департаменту з кредитування головного кредитного управління	4. пані Оксана Якимовська;
	5. Керівник головного управління бізнесу	5. пан Семен Бабаєв;
Комітет з управління кредитним ризиком	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас;
	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко;
	4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв;
	5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето);	5. пан Сергій Настін
Комітет з управління непрацюючими активами	6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами).	6. пан Олег Єфремов
	1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)	1. пан Сергій Настін
	2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
	3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
	4. Керівник головного кредитного управління	4. пан Руслан Лещенко
Комітет з управління активами та пасивами	5. Директор департаменту управління кредитами головного кредитного управління	5. пані Наталія Ємельянова
	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
	4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв
Комітет з управління операційним ризиком	5. Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова
	6. Директор департаменту казначейства та фондових ринків головного фінансового управління	6. пан Артем Красовський
	7. Головний комплаєнс-менеджер –директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу, при цьому право голосу обмежується питаннями, що стосуються управління продуктами).	7. пан Олег Єфремов
	1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)	1. пан Сергій Настін
	2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
Комітет управління змінами	3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
	4. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	4. Пан Олег Єфремов
	5. Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова;
	6. Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
Комітет управління змінами	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3. Керівник головного управління бізнесу	3. пан Семен Бабаєв
	4. Керівник головного фінансового управління	4. пані Світлана Крамарова

Комітет з управління інформаційною безпекою

5. Керівник головного кредитного управління	5. пан Руслан Лещенко
6. Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
7. Начальник відділу управління організаційними змінами та проєктами департаменту управління персоналом та організаційними змінами	7. пані Ганна Нестеренко (за сумісництвом)
1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
4. Головний комплаєнс-менеджер-директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	4. Пан Олег Єфремов
5. Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова
6. Головний ризик-менеджер- директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)	6. пан Сергій Настін
7. Керівник головного управління бізнесу	7. пан Семен Бабаєв
8. Керівник головного операційного управління	8. пані Лілія Остахова
9. Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	9. пан Олексій Сіраков.

Комітет з управління кризою

1. Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) (Голова Комітету)	1. пан Сільвіо Педрацці
2. Голова Правління Банку	2. пан Джанлука Корріас
3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
4. Керівник головного кредитного управління	4. пан Руслан Лещенко;
5. Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова
6. Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
7. Керівник головного управління бізнесу	7. пан Семен Бабаєв
8. Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	8. пан Олег Єфремов
9. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)-	9. пан Сергій Настін
10. Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	10. пан Олексій Сіраков

Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань

1. Перший Заступник Голови Правління (менеджер з екологічних, соціальних та управлінських питань) (Голова Комітету)	1. пан Андреа Де Мікеліс
2. Керівник головного фінансового управління	2. пані Світлана Крамарова
3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв
5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)	5. пан Сергій Настін
6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	6. пан Олег Єфремов
7. Директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами	7. пані Ганна Нестеренко;

Тендерний комітет

1. Керівник головного фінансового управління (Голова Комітету)	1. пані Світлана Крамарова
2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
4. Керівник головного операційного управління	4. пані Лілія Остахова
5. Директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління	5. пані Ірина Баркар;
6. Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління	6. пані Ганна Барановська;

Протягом 2024 року **відбулися наступні зміни в персональному складі комітетів Правління:**

1. Кредитний комітет, Комітет з управління проблемними активами, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з управління кредитним ризиком, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет управління змінами, Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з питань управління кризою, у зв'язку зі звільненням **пані Олени Походзяєвої**, головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (виключена зі списку членів, що мають право голосу/постійних запрошених з правом вето з 16. 02.2024) та призначення **пана Олега Єфремова** на зазначену посаду, відповідно ставши членом з правом голосу/постійним запрошеним з правом вето з 19.02.2024 та призначення пана Андреа Де Мікеліса на посаду Першого Заступника Голови Правління, ставши членом з правом голосу з 01.09.2024.

2. Комітет з управління операційним ризиком, Комітет управління змінами, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з питань управління кризою, Тендерний комітет, Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань у зв'язку з призначенням **пані Лілії Остахової** на посаду керівника головного операційного управління, яка стала членом з правом голосу/постійно запрошеною з 04.03.2024.

3. Кредитний комітет у зв'язку з об'єднанням головного управління корпоративного бізнесу та головного управління роздрібного бізнесу у головне управління бізнесу пана Андрія Стригіна (в.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу) виключено зі списку членів з правом голосу з 01.04.2024 та у зв'язку з об'єднанням департаменту з роздрібного кредитування та департаменту з корпоративного кредитування у департамент з кредитування, який очолила **пані Оксана Якимовська** з 01.10.2024 р. пані Наталія Ємельянова, переведена з посади директора департаменту з роздрібного кредитування на посаду директора департаменту управління кредитами з 06.08.2024 р., була виключена зі списку членів, які мають право голосу.

4. Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управлінню кредитним ризиком у зв'язку зі звільненням **пана Юрія Литвиненка** з посади директора департаменту управління кредитами 11.06.2024 (виключено зі списку членів, які мають право голосу/постійних запрошених) та переведенням пані Наталії Ємельянової на зазначену вакантну посаду з 06.08.2024 (додано до списку членів, які мають право голосу/постійних запрошених).

5. Комітету з екологічних, соціальних та корпоративних питань у зв'язку з призначенням **пана Андреа Де Мікеліса**, Першого Заступника Голови Правління, ESG менеджером з 01.09.2024 р., ставши Головою Комітету.

Персональний розподіл функцій та повноважень Правління

З метою контролю за ефективним виконанням функцій/цілей/завдань структурними підрозділами Банку **наступний персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління** належним чином встановлений в Банку, який на підставі рішення Наглядової ради, станом на 31.12.2024 **був розподілений наступним чином:**

- Пан Джанлука Корріас, як Голова Правління – **головне управління бізнесу, департаменти управління персоналом та організаційними змінами, управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу, відділи зв'язків з громадкістю та маркетингу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму)**
- Пан Андреа Де Мікеліс, як Перший Заступник Голови Правління – **координація роботи головного фінансового управління, головного кредитного управління, головного операційного управління, департаменти управління персоналом та організаційними змінами (в частині управління проєктами), департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату, департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, департамент управління ризиками.**
- Пан Семен Бабаєв – **головне управління бізнесу**
- Пані Лілія Остахова – **головне операційне управління**
- Пані Світлана Крамарова – **головне фінансове управління**
- Пан Олег Єфремов - **департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом**
- Пан Руслан Лещенко – **головне кредитне управління**

Висновок:

Виконуючи всі ролі та розподіляючи обов'язки між членами Правління, Банк забезпечує належний нагляд, що дозволяє Банку досягати своєї місії та йти до мети. Голова та члени Правління співпрацюють в атмосфері довіри та взаємної підтримки, постійно координують свою роботу та консультуються один з одним, коли це необхідно, з метою забезпечення належного потоку інформації для оцінки відповідних ризиків під час виконання завдань.

Структура комітетів Правління відповідає регуляторним вимогам в частині обов'язкового створення комітетів Правління. Склад та структура Комітетів Правління забезпечує ретельний та глибокий аналіз питань та прийняття рішень/надання рекомендацій Правлінню для ефективної та результативної роботи Банку завдяки включенню до їх складу членів та постійних запрошених осіб, які володіють експертними знаннями та досвідом у різних сферах банківської діяльності.

3. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ.

Засідання Правління та комітетів Правління у 2024 році

У 2024 році засідання Правління та комітетів Правління скликалися відповідно до положень, передбачених Положенням про Правління, Положенням про комітети Правління та Положенням про Тендерний комітет в частині обов'язкової періодичності проведення таких засідань (8 vs 10 колегіальних органів були проведені повністю відповідно до вимог щодо періодичності, встановлених нормативними документами, а 2 - частково (див. обґрунтування нижче).

Чергові засідання Правління та комітетів Правління у своїй більшості були проведені належним чином відповідно до Календарного плану засідань колегіальних органів, затвердженого Правлінням 24.01.2024. У разі нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом дистанційної участі засобами відеоконференції або приймалися рішення шляхом опитування. **Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - 88%/12% проти 84%/16% у 2023 році.**

Колегіальний орган	Загальна кількість проведених засідань	Кількість засідань, передбачена Положеннями	Проведені чергові засідання- участь засобами відеоконференції VS кількість засідань, передбачених Положенням	Проведені позачергові засідання		Коефіцієнт чергових/ позачергових засідань
				Опитування	Дистанційна участь (відеоконференція)	
Правління	38	24 (двічі на місяць)	24 ВИКОНАНО	9	5	63%/37%
КК	46	24 (двічі на місяць) ¹	40 ВИКОНАНО	6	0	87%/13%
КУНА	32	12 (один раз в місяць) ¹	31 ВИКОНАНО	1	0	97%/3%
КУКР	12	12 (один раз в місяць)	12 ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУАП	20	12 (once a month)	12 ВИКОНАНО	7	1	65%/35%
КУОР	4	4 (once a quarter)	4 ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУЗ	12	12 (once a month)	12 ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУІБ	3	4 (once a quarter)	3 Частково виконано²	0	0	100%/0%
ТК	13	4 (once a quarter) ³	9 ВИКОНАНО	4	0	69%/31%
КЕСУ	5	6 (bi-monthly)	5 Частково виконано⁴	0	0	100%/0%
			8 з 10 - ВИКОНАНО	Середнє співвідношення		88%/12%

¹ З метою оперативного реагування на потреби бізнесу було прийнято рішення скликати КК та КУНА на щотижневій основі

² Засідання КУІБ не відбулося у 4 кварталі та було перенесено на січень-лютий 2025 року у зв'язку з перевантаженістю департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу іншими пріоритетними напрямками діяльності з огляду на тривалу вакантність посади менеджера з питань безперервності бізнесу, відповідального за підготовку консолідованих матеріалів на розгляд КУІБ.

³ Засідання ТК планується проводити один раз на місяць, оскільки, виходячи з операційної діяльності Банку, є необхідність регулярно затверджувати результати тендерів або затверджувати співпрацю з постачальниками/закупівлю послуг та товарів тощо.

⁴ У 2024 році засідання КЕСУ скликалися на підставі необхідності, що виникла, беручи до уваги воєнні обставини, обмеженнями для деяких ініціатив ESG та пріоритетністю інших напрямків діяльності Банку, але на 2025 рік заплановано скликати засідання КЕСУ один раз на місяць, а не двічі на місяць, як це передбачено Положенням.

Відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління у 2024 році

За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність **відвідування** засідань є **дуже високою, вище 90%, середній показник 91,5% проти 92,4% у 2023 році**, що свідчить про високу залученість членів Правління у банківські справи. Протягом 2024 року члени Правління були відсутні на засіданнях через відпустки, лікарняні та відрядження.

Член Правління	Правління	КК	КУНА	КУКР	КУАП	КУОР	КУЗ	КУІБ	ТК	КЕСУ
Пан Джанлука Корріас	32/38 (84,2%)	36/46 (78%)	26/32 (81%)	11/12 (92%)	17/20 (85%)	4/4 (100%)	11/12 (92%)	2/3 (67%)	9/14 (64%)	-
Пан Андреа Де Мікеліс	13/14 (93%)	28/30 (93%)	21/23 (91%)	4/4 (100%)	5/5 (100%)	1/1 (100%)	4/4 (100%)	2/2 (100%)	4/5 (80%)	2/2 (100%) ¹

Пан Семен Бабаєв	34/38 (89%)	42/46 (91%)	-	11/12 (92%)	18/20 (90%)	-	10/12 (83%)	3/3 (100%)	-	5/5 (100%)
Пані Світлана Крамарова	36/38 (95%)	-	-	-	14/20 (70%)	4/4 (100%)	12/12 (100%)	3/3 (100%)	14/14 (100%)	5/5 (100%)
Пані Лілія Остахова	28/29 (96%)	-	-	-	-	3/3 (100%)	8/10 (80%)	3/3 (100%)	12/12 (100%)	5/5 (100%)
Пані Олена Походзяєва*	6/6 (100%)	-	-	-	-	1/1 (100%)	-	-	-	-
Пан Олег Єфремов*	31/31 (100%)	-	-	5/5 (100%)	5/5 (100%)	3/3 (100%)	-	2/3 (67%)	-	3/5 (60%)
Mr. Ruslan Leshchenko	36/38 (95%)	41/46 (89%)	30/32 (94%)	12/12 (100%)	19/20 (95%)	-	10/12 (83%)	2/3 (67%)	-	5/5 (100%)
Середнє співвідношення	96%	88%	89%	97%	90%	100%	90%	86%	86%	93%

*як член КУАП та КУКР з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управління продуктами.

Наступні члени Правління брали активну участь у роботі комітетів Правління **як постійні запрошені**:

- Пан Семен Бабаєв - Комітет з управління непрацюючими активами;
- Пані Світлана Крамарова - Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління кредитним ризиком;
- Пані Олена Походзяєва - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
- Пан Олег Єфремов - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
- Пані Лілія Остахова - Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань.

Виконання планів роботи Правління та комітетів Правління та ключові рішення, прийняті у 2024 році

На виконання Плану роботи Правління на 2024 рік, затвердженого Наглядовою Радою від 26.01.2024 (протокол № 2_24) та Плану роботи комітетів Правління на 2024 рік, затвердженого Правлінням від 24.01.2024 (протокол № 5_24), були прийняті наступні ключові рішення:

- **Правління Банку:** Затвердження програм капіталізації/реструктуризації, розгляд питань, пов'язаних з процесом збільшення капіталу, затвердження Плану відновлення діяльності, розгляд пакету звітності ICAAP, затвердження фінансових результатів діяльності Банку, фінансової звітності, оновленої інформації про виконання програми капіталізації, звітів структурних підрозділів, у тому числі з питань фінансового моніторингу, комплаєнсу, лімітів ризик-апетиту RAF, RAS, ICAAP та індикаторів Плану відновлення діяльності, розгляд аудиторських звітів та затвердження відповідних планів заходів, стан виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження плану продажу активів, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб відповідно до чинного законодавства та внутрішніх правил, встановлення лімітів на міжбанківські операції, забезпечення пропозиції річного бюджету, затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, скасування аутсорсингової діяльності та затвердження інсорсингу до Банку, затвердження витрат та внутрішніх документів відповідно до чинних внутрішніх правил, взяття до уваги документів Групи, затвердження призупинення діяльності відділень Банку, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застави тощо.
- **Кредитний комітет:** Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування корпоративних та роздрібних клієнтів, зокрема, АТ «Галнафтогаз», ТОВ «Асбіс-Україна», ТОВ «МЛ Діла», ПП «Оліар», ТОВ «Баядера Логістик», ТОВ «МЛ Діла», ТОВ «Епіцентр К», Група Біосфера, подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше.
- **Комітет з управління непрацюючими активами:** Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, продаж прав вимоги інше.
- **Комітет з управління кредитним ризиком:** Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібно та корпоративного сегменту, затвердження

каталогу кредитних продуктів, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині кредитних продуктів, інше.

- **Комітет з управління активами та пасивами:** Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування, затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових продуктів/зміна умов за продуктами, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині фінансових продуктів, інше.
- **Комітет з управління операційним ризиком:** Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше.
- **Комітет управління змінами:** Взяття до уваги огляду портфелю проектів, затвердження запуску нових проектів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проектами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги IT-запитів на доопрацювання та інше.
- **Комітет з управління інформаційною безпекою:** Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервністю бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи, розгляд пропозицій в частині забезпечення безперервності діяльності Банку та IT інфраструктури.
- **Тендерний комітет:** Затвердження постачальників для закупівлі послуг та товарів, затвердження лімітів за договорами.
- **Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань:** Взяття до уваги звіту з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проектів та ініціатив, затвердження переліку проектів та ініціатив з екологічних, соціальних та управлінських питань.

Висновок:

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, слід зазначити, що в цілому **плани роботи Правління та комітетів Правління на 2024 рік були виконані.**

Протягом звітного періоду Правління виконувало основні завдання з поточного управління діяльністю Банку з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, щоденного управління та контролю за операціями, виконанням стратегії та бізнес-плану Банку, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів (комплаєнсу) Банку.

При прийнятті рішень Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/керівниками відповідних структурних підрозділів, власним досвідом та навичками, засідання супроводжувалися відкритим та інтенсивним обміном інформацією з усіх важливих для діяльності Банку питань.

Рішення засідань Правління та комітетів Правління у 2024 році приймалися в інтересах Банку та його акціонера, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління та комітетів Правління.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Правління, директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками, головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідального працівника за фінансовий моніторинг, проведеної Наглядовою радою 23.12.2024 (протокол №28_24), було зроблено висновок про відповідність **Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам** в частині, що стосується наступного:

- **освіта та професійний досвід** (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі: для Голови - не менше 5 років, з яких 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років).
Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків.
- **незалежність суджень та відсутність конфлікту інтересів:**
Голова та члени Правління володіють незалежністю суджень, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти

об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2024 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.

- о **час, витрачений на виконання професійних обов'язків:**

Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків.

- о **бездоганна репутація:**

Протягом 2024 року ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію Голови та членів Правління, виявлено не було.

Відповідно до **заповненої Матриці колективної придатності Правління (Додаток до Звіту)**, члени Правління колективно володіють знаннями, навичками та досвідом, необхідними для здійснення Правлінням своїх повноважень. Правління як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

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

Висновок:

У зв'язку з цим слід зазначити, що, незважаючи на тривалий стан війни з усіма наслідками, що випливають з цього, враховуючи професіоналізм менеджменту, значний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію між членами Правління, Банку вдалося здійснити збільшення капіталу на основі результатів оцінки стійкості, дотримавшись встановленого нормативу адекватності регулятивного капіталу, підвищити операційну ефективність шляхом впровадження необхідних ініціатив з оптимізації витрат, покращити якість кредитного портфеля шляхом реструктуризації 2 основних непрацюючих кредитів Банку на більш вигідних умовах, розширити політику фінансового портфеля в частині інвестицій, зберегти депозитний портфель та розпочати роботу над відновленням обсягів кредитування.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ЦІЛЕЙ ТА ПЛАНУ ДІЙ НА 2024 РІК

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2024 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, встановлені для Банку,

- о актуалізувати Програму капіталізації/реструктуризації щодо досягнення визначеного необхідного рівня показників адекватності капіталу на основі вимог НБУ
- о здійснити збільшення капіталу за рахунок власних коштів Акціонера на суму 26 млн євро
- о збільшити процентний дохід від розміщення коштів, отриманих від збільшення капіталу (1,1 млрд грн), в депозитні сертифікати НБУ (овернайт)
- о укласти угоди з реструктуризації з 2 основними непрацюючими кредитами з підвищення ставки, отримавши додаткову заставу та зменшивши значення нормативу Н7
- о зменшити витрати на формування/резервування резервів у 2024 році за рахунок погашення непрацюючих кредитів та реалізації заходів з реструктуризації кредитів
- о змінити політику фінансового портфеля в частині інвестицій, а саме збільшити строки та ліміти за ОВДП (у т.ч. ОВДП для виконання резервних вимог) та 3-місячними депозитними сертифікатами НБУ
- о запровадити ініціативи з оптимізації витрат шляхом створення Робочої групи з управління витратами, метою якої є перегляд доцільності всіх закупівель та встановлення 80% ліміту використання бюджетних коштів
- о підтримувати хорошу якість портфеля шляхом використання системи раннього попередження, активних переговорів з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченій заборгованості
- о дотримуватися регуляторних/пруденційних показників
- о працювати над подальшою діджиталізацією послуг, постійно вдосконалюючи PRAVEX Online
- о долучитися до державних ініціатив, організовуючи доступне фінансування для бізнесу, який прагне реалізувати проекти, спрямовані на підвищення енергонезалежності країни, державна програма - «Національний кешбек
- о розробити Кредитний реєстр НБУ 2.0; перше подання у жовтні було успішним, як і подальші подання
- о забезпечити належне виконання регуляторних вимог, належний фінансовий моніторинг та дотримання законодавства
- о інтегрувати в процеси Банку нові вимоги до регулятивного капіталу, вимоги ICAAP та ILAAP, оновлені функції Плану відновлення діяльності

- підготувати та подати до НБУ пакет звітності ICAAP та оновити внутрішні процеси відповідно до додаткових роз'яснень НБУ для банківської системи та Банку в цілому
- підвищити операційну ефективність Банку та знизити показник CIR;
- забезпечити безперебійну роботу мережі відділень шляхом додаткової закупівлі та встановлення інверторів на випадок довготривалих відключень електроенергії.

Протягом звітного року Правління Банку вживало всіх заходів для **виконання, зокрема, плану роботи, визначеного на період 2024 року,**

1. Засідання КЕСУ були належним чином скликані, коли виникала така потреба, враховуючи воєнний період. З призначенням Першого Заступника Голови Правління - пана Андреа Де Мікеліса, який виконує роль ESG менеджера, було прийнято рішення скликати засідання ESGC один раз на місяць одразу після засідання КУЗ з огляду на їх взаємозв'язок.
2. Вивчення можливості використання хмарної платформи Microsoft для зберігання матеріалів засідань було призупинено з огляду на інші пріоритети та бюджетні обмеження.
3. Оновлення Стратегії та Бізнес-плану Банку було відкладено на 2025 рік, проте основні цілі на 2024 рік були належним чином реалізовані – робота в напрямку прибутковості, оптимізація витрат та підвищення операційної ефективності.

6. ВИСНОВКИ

Беручи до уваги, що

- **Склад Правління повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам** в частині мінімальної кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку - не менше трьох членів, наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутність факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку;
- **Структура Правління відповідає чинному законодавству та нормативним актам** в частині чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами);
- **Ефективність роботи Правління належним чином** дотримана в частині скликання засідань у переважній більшості відповідно до затверджених Плану роботи та календарного плану на 2024 рік з покращеним середнім співвідношенням чергових та позачергових засідань - 88%/12% проти 84%/16% у 2023 році, високим рівнем відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління, середній показник - 91,5% проти 92,4% у 2023 році, дотриманням стратегії та бізнес-плану Банку з акцентом на ризик-орієнтованому підході та оптимізації витрат, дотримання регуляторних вимог;
- **Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та професійній придатності** до посадових осіб Банку;
- **Діяльність Правління призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку:**
 - Протягом 2024 року Правління Банку приділяло особливу увагу критичності дотримання регулятивних/пруденційних показників, здійснивши збільшення капіталу за рахунок власних коштів Акціонера на суму 26 млн євро та повністю дотримуючись нормативу адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року навіть після впровадження нових вимог до регулятивного капіталу (станом на 31.12.2024 коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становить 38,80% при ліміті > 8,5% і є вищим за вимоги Оцінки стійкості, яка вимагала досягнення рівня 33,7% станом на 30.09.2024; станом на 31.12.2023 коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 18,47% при ліміті > 10%)
 - Крім того, основна увага приділялася підвищенню операційної ефективності Банку шляхом скорочення та оптимізації операційних та адміністративних витрат, у тому числі шляхом перегляду структури витрат відповідно до поточних потреб Банку через встановлення 80% ліміту на витрати структурних підрозділів та успішного впровадження оптимізаційних ініціатив. Як результат, загальні операційні витрати були нижчими за бюджет на -56 млн грн або 6%, у тому числі ефект від впроваджених ініціатив з оптимізації витрат склав 13 млн грн.
 - Крім того, належну увагу було приділено якості портфеля шляхом успішної реструктуризації непрацюючих кредитів, зокрема, двох основних непрацюючих кредитів - «Нібулон» та «Агроф'южн» - в результаті чого було врегульовано реструктуризацію непрацюючих кредитів на

суму 278 млн грн в еквіваленті, процентну ставку було підвищено на 0,75 відсоткових пунктів, а також вже отримано погашення 0,6 млн доларів США за 2024 рік.

- Також, відбулося значне збільшення інвестицій в державні облігації, номіновані в національній валюті - портфель ОВДП збільшився з 200 млн грн до 2,2 млрд грн протягом 2024 року. Також відчутно зросли інвестиції в цінні папери іноземних емітентів - портфель казначейських інструментів, випущених урядом США, збільшився з 10 млн доларів США до 30 млн доларів США. Завдяки цьому дохідність активів зросла приблизно на 100-150 б.п. у національній валюті та на 20-50 б.п. у валюті.

Можна зробити висновок, що **діяльність Правління та комітетів Правління за 2024 рік можна оцінити як ефективну**. Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками, забезпечило чітке виконання доручень органів управління Банку щодо досягнення мети, визначеної стратегією Банку, сприяло збереженню фінансової стійкості Банку, незважаючи на кризові явища та військові дії, що тривають в Україні.

7. ПЛАН ДІЙ ПРАВЛІННЯ НА 2025 РІК

З метою подальшого вдосконалення практики корпоративного управління в Банку на розгляд пропонується **наступний План дій**:

- Переглянути Стратегію та Бізнес-план Банку на наступні 3 роки з акцентом на підвищення прибутковості Банку, оптимізацію витрат та підвищення операційної ефективності, а також забезпечити їх належну реалізацію;
- Відновити кредитування як фізичних, так і юридичних осіб та підтримувати рівень пасивів на належному рівні;
- Продовжити роботу над нарощування портфеля фінансових інструментів Банку.