



**Звіт Наглядової Ради Банку та
звіт про оцінку Наглядової ради
за 2020 рік**

Склад та компетенція Наглядової Ради

Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК» є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АТ «ПРАВЕКС БАНК» (надалі – Банк).

У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду та діючим законодавством України. У внутрішніх нормативних документах Банку, які регламентують діяльність Ради Банку передбачено всі без винятку вимоги законодавства, що встановлені для Ради Банку, враховані вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичні рекомендації Національного банку з питань корпоративного управління та Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Кількісний склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про Банки та банківську діяльність» та пункту 10.3.3. Статуту Банку.

Станом на 31.12.2020 року кількість членів Наглядова Ради Банку становила 7 осіб, а саме:

1. Еціо Салваї, Голова Наглядової Ради,
2. Коррадо Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний член,
3. Фабріціо Маллен, незалежний член,
4. Лаура Феббраро, незалежний член,
5. Андреа Фаццоларі, представник акціонера,
6. Емануеле Колліні, представник акціонера,
7. Лоренцо Фоссі, представник акціонера,

Склад та компетенція Наглядової Ради

Протягом 2020 року **у складі Наглядової Ради Банку відбулись зміни, а саме:** рішенням Єдиного акціонера від 22 жовтня 2020 року до складу Наглядової Ради була обрана Лаура Феббраро, незалежний член, у зв'язку із припиненням повноважень за власним бажанням незалежного члена Серджіо Ніколи.

Члени Ради Банку працюють на умовах цивільно-правових договорів про надання послуг Членів Наглядової Ради та не входять до складу Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК», а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку, окрім послуг Члена Ради Банку, відповідно до цивільноправових договорів.

Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних директорів, їх кількість становить три особи.

Персональний розподіл функцій і повноважень Членів Наглядової Ради здійснюється рішенням Наглядової Ради. Повноваження (права та обов'язки), функції та відповідальність Наглядової Ради і її комітетів переглядаються за необхідності у випадку внесення змін до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, з метою впровадження актуальних вимог міжнародного права з питань корпоративного управління, а також у зв'язку зі зміною Стратегії розвитку банку в цілому, змінами в організаційній структурі Банку тощо.

Склад та компетенція Наглядової Ради

У 2020 році Наглядовою Радою Банку **було створено два комітети Наглядової ради - Комітет з управління ризиками Наглядової ради та Комітет з питань аудиту Наглядової Ради.**

Комітети Наглядової ради є робочими органами Наглядової Ради, які мають на меті глибоке вивчення питань, що підлягають розгляду і затвердженню Наглядовою Радою. Комітети Наглядової Ради **очолюють незалежні члени Наглядової ради.**

Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів Акціонерів. Наглядова Рада має інші права, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Голова та члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Наглядової ради не може передавати свої повноваження іншій особі

Додаткові функції та повноваження членів/голів комітетів Наглядової ради Банку визначені в Положеннях про відповідні комітети.

Банком складається **план засідань на рік та річний робочий план для Наглядової Ради Банку.** Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Переважна більшість засідань Наглядової Ради Банку проведена за участі всіх членів Ради Банку. Виняток становить перебування членів Ради у відпустці, відрядженні або на лікарняному. Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у Засіданні та мають право голосу. На Засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

Облік відвідуваності

Протягом 2020 року було проведено 17 засідань Наглядової ради:

- шляхом особистої присутності або відео конференції - 10
- шляхом електронного листування - 7

Еціо Салваї, Голова Наглядової Ради
був присутній на 16 з 17 засідань НР.

Коррадо Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний член
був присутній на 17 з 17 засідань НР.
на 3 з 3 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.
на 4 з 4 засідань Комітету з управління ризиками Наглядової Ради.

Фабріціо Маллен, незалежний член
був присутній на 17 з 17 засідань НР
на 4 з 4 засідань Комітету з управління ризиками Наглядової Ради.

Лаура Феббраро, незалежний член
була присутня на 5 з 17 засідань НР
на 1 з 3 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.
Обрано до складу Наглядової Ради Рішенням Акціонера від 22.10.2020 року, на підставі письмового рішення
Національного Банку України від 23.07.2020 року.

Андреа Фаццоларі, представник акціонера
був присутній на 15 з 17 засідань НР

Емануеле Колліні, представник акціонера
був присутній на 17 з 17 засідань НР
на 4 з 4 засідань Комітету з управління ризиками Наглядової ради.

Лоренцо Фоссі, представник акціонера
був присутній на 17 з 17 засідань НР
на 3 з 3 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.

Серджіо Нікола, незалежний член акціонера
був присутній на 10 з 17 засідань НР
на 2 з 3 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.
Припинено повноваження 17.10.2020 року на підставі письмового повідомлення п. Ніколи отриманого Банком
02.10.2020.

Процес прийняття рішень

Процедури, що застосовуються при **прийнятті Радою рішень**, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «ПРАВЕКС БАНК», що знаходиться в публічному доступі на офіційній сторінці Банку. План діяльності Наглядової Ради на рік складається Корпоративним Секретарем, затверджується Наглядовою Радою. План Діяльності складається на підставі аналізу питань, що розглядалися у минулому році, з урахуванням переліку звітів відповідальних підрозділів Банку, зокрема, звітів з управління ризиками, розгляд щоквартально підсумків діяльності Банку, звітів про фінансовий стан Банку.

Порядок денний засідань Наглядової Ради формується на підставі Плану діяльності Наглядової Ради та залежно від отриманих Секретарем пропозицій, які необхідно розглянути на засіданні Ради. Член Наглядової Ради може внести пропозиції щодо зміни та доповнення до запропонованого порядку денного до дати засідання. Рада Банку може доповнювати порядок денний питаннями, які потребують термінового розгляду та виключати з порядку денного питання, які опрацьовано службами Банку не в повному обсязі.

Рада Банку з метою ефективного управління Банком **регулярно проводила зустрічі з Головою/Членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.**

Комунікація між Правлінням та Радою Банку відбувається шляхом звітування членами Правління перед Наглядовою Радою про результати своєї діяльності. Також постійна (щоденна) комунікація відбувалася шляхом обміну листами засобами електронної пошти, проведення конференц-коллів, нарад, в телефонному режимі тощо.

Більшість засідань Наглядової Ради було присвячено затвердженню звітів органів управління та служби внутрішнього аудиту, організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх положень Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання, питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.

Оцінка ефективності Наглядової Ради

Наглядова Рада Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід та знання Голови та Членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовою Радою. Різноманітність областей освіти та набутого робочого досвіду всіх Членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу. **Незалежні директори Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради.**

Таким чином, Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує **належний рівень їх колективної придатності** з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Члени Ради Банку спільно **як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою Банку її повноважень**, тобто Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком. Рада Банку має достатню кількість Членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка кожного члена Наглядової ради завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Ради Банку.

Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділу Банку. Рада Банку розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.

Щорічна самооцінка та оцінка ефективності діяльності Наглядової Ради

Банком було проведено щорічну самооцінку та оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2020 шляхом письмового опитування.

За результатами опитування Банк дійшов висновку, що всі члени Ради Банку достатньо часу приділяють виконанню своїх обов'язків у складі Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК». Незалежні члени Ради Банку, окрім діяльності в Раді, займаються виключно науковою та громадською діяльністю. Голова Наглядової ради - пенсіонер, займає аналогічну посаду в іншому іноземному банку, що є частиною Групи Інтеза Санпаоло. Члени Наглядової Ради Банку, які є представниками акціонерів, додатково займають посади в органах управління Єдиного Акціонера, однак мають при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Ради Банку.

Крім того, **Банком було проведено щорічну перевірку відповідності керівників Банку (в тому числі Членів Наглядової Ради) та керівника внутрішнього аудиту** кваліфікаційним вимогам, шляхом їх особистого анкетування. За результатами такої перевірки встановлено, що всі Члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленим законом та нормативними актами Національного банку України. Додаткові вимоги щодо ділової репутації Членів Наглядової Ради та Членів Правління, а також щодо незалежності Членів Наглядової Ради Банком не встановлювались. Відповідний звіт був Затверджений Наглядовою Радою 09 грудня 2020 року (Протокол № 16_20 від 9.12.2020)

Висновки

Корпоративне управління є ефективним та організовано Банком з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності міжнародної банківської групи, до складу якої входить Банк, відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного Банку України та Базельських принципів корпоративного управління. Організаційна структура Банку відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому.

Наявний чіткий розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і противаг. Банк, при здійсненні заходів з внутрішнього контролю та управління ризиками дотримується моделі трьох ліній захисту, відповідно до якої заходи щодо внутрішнього контролю та управління ризиками здійснюються на першій лінії захисту – усіма бізнеспідрозділами та підрозділами підтримки, на другій лінії – підрозділами ризик-менеджменту та підрозділом комплаєнс, на третій лінії – підрозділом внутрішнього аудиту.

Профіль ризику визначається Стратегією управління ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» та сукупністю лімітів в межах управління кожного із суттєвих видів ризику визначених у Декларації. Профіль ризику Банку тісно пов'язаний із стратегією бізнес розвитку Банку та підлягає щорічному перегляду.

Внутрішні документи Банку відповідають вимогам законодавства та розроблені з урахуванням методичних рекомендацій НБУ. Рада Банку на регулярній основі переглядала внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

Протягом 2020 року Наглядова Рада багато часу приділяла питанням безперервності бізнесу в умовах кризи, спричиненої розповсюдженням КОВІД-19, забезпечення охорони здоров'я та життя своїх працівників, віддаленого режиму роботи працівників. Одним із ключових питань було вдосконалення роботи ІТ систем Банку та дотримання вимог законодавства.

Наглядова Рада в 2020 році дотримувалася річного плану та виконала всі завдання, які перед собою ставила, таким чином, всі цілі на 2020 рік Наглядовою Радою було досягнуто.