



Звіт Правління за 2020 рік

- 2020 рік для АТ «ПРАВЕКС БАНК», як і для усього Банківського сектору України та Світу приніс багато викликів та випробувань, пов'язаних не тільки з досягненням фінансового результату, але й з подоланням кризи, спричиненої розповсюдженням світової пандемії Ковід – 19.
- Не дивлячись на усі складнощі та зміни, які відбулися протягом 2020 року, АТ «ПРАВЕКС БАНК» продемонстрував свою надійність, зафіксувавши стійкі результати, що є набагато краще від прогнозованих, незважаючи на функціонування в умовах кризи.
- Деякі з основних цілей АТ «ПРАВЕКС БАНК» у 2020 році включали подальші інвестиції для підвищення ефективності обслуговування клієнтів, прийняття більш жорстких заходів фізичної безпеки для клієнтів та персоналу для боротьби з пандемією, підтримання безпечного ділового середовища за рахунок вдосконаленого управління даними та додаткову увагу до кібербезпеки відповідно до високих стандартів групи INTESA SANPAOLO.
- Як і раніше, пріоритетом для банку залишається підтримання рівня задоволеності своїх клієнтів.
- У 2020 році було запроваджено ряд бізнес-ініціатив, таких як безконтактні платежі за допомогою послуг «Apple pay» та «Google pay», і все це з метою продовження вдосконалення послуг для клієнтів.
- Безпека життя співробітників Банку стало ключовою цінністю для Банку протягом 2020 року. У зв'язку із поширенням пандемії Ковід-19, Правління Банку було запроваджено низку заходів, які були направлені на захист життя та здоров'я співробітників Банку та організацію їх безпечної безперервної роботи.
- Як частина групи INTESA SANPAOLO, АТ «ПРАВЕКС БАНК» продовжує твердо віддаватися питанням охорони навколишнього середовища, соціальної сфери та управління (ESG).

Склад Правління Банку

Склад Правління повністю відповідає вимогам чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо мінімальної загальної кількості членів Правління.

Станом на 31.12.2020 р. склад правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" був наступним:

1. Джанлука Корріас – Голова Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК».
2. Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
3. Баша Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління
4. Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.
5. Кожель Марко – член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.
6. Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління Банку, керівник головного операційного управління.
7. Походзяєва Олена Євгенівна – член Правління Банку, директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу

Протягом 2020 року відбулися наступні зміни у складі Правління Банку, відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ «Правекс Банк» №2_20.13:

- 1) п. Походзяєву О.Є. було призначено на посаду Директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, починаючи з 02.03.2020 р.; з 01.04.2020 року - Директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Член Правління та виконуючий обов'язки відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.
з 24.06.2020 року - Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом Член Правління, Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.
- 2) п. Джузеппе Капріолі Даріо я було переведено з посади керівника Головного фінансового управління, члена Правління Банку на посаду керівника Головного операційного управління, члена Правління
- 3) п. Башу С.М. переведено з посади директора департаменту планування і контролю головного фінансового управління на посаду керівника головного фінансовго управління та обрано членом Правління Банку з 04.03.2020 р.

Облік відвідуваності

Зважаючи на частоту виникаючих запитів та обсяг питань, що підлягають розгляду, було проведено 30 засідань Правління у 2020 році. Регулярний показник відвідуваності за даними засідань дуже високий.

Облік відвідуваності засідань Правління, враховуючи початок мандату кожного члена є наступним:

Джанлука Корріас – Голова Правління – був присутній на 27/30
Semion Babayev – Заступник Голови Правління – був присутній на 29/30
Марко Кожель – член Правління – був присутній на – 28/30
Даріо Капріолі - член Правління – був присутній на –28/30
Франческо Лупо – член Правління – був присутній на – 28/30
Світлана Баша – член Правління – була присутня на – 25/25
Олена Походзяєва – член Правління – була присутня на Board – 22/22

Правління складається з Голови Правління, Заступника Голови Правління та членів Правління.

Правління Банку повністю відповідає вимогам Банку та має достатній рівень навичок та досвіду у відповідності до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та Членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого розгляду усіх питань, винесених на розгляд Правління. Різноманітність галузей освіти та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризику.

Кожен член Правління суттєво сприяє ефективному виконанню діяльності Правління, приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Правлінні Банку.

Приймаючи до уваги вищезазначене, компетенцію Правління слід вважати дуже хорошою.

За результатами проведення банкомом перевірки відповідності керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам законодавства України, результати якої були затверджені Наглядовою радою 09 грудня 2020 року (Протокол 16_20), було визначено, що **Голова та члени Правління відповідають у повній мірі кваліфікаційним вимогам, встановленим для керівників Банку.**

Компетенція та функціональні обов'язки

Правління Банку приділяє належний та достатній час для виконання своїх обов'язків членів Правління шляхом участі у засіданнях комітетів Правління. Кожен член Правління керує та несе відповідальність за роботу підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку відповідно до організаційної структури Банку та рішень Наглядової Ради Банку.

Враховуючи рівень освіти, спільні знання, навички, високий професійний та управлінський досвід Голови та членів Правління, що забезпечує розуміння усіх аспектів діяльності банку Правлінням, адекватну оцінку ризиків, прийняття виважених рішень та забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю банку в цілому, можливо дійти висновку про наявність колективної придатності Правління Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягу банківських операцій та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Більше того, велика частина часу роботи Правління приділяється вивченню матеріалів засідання перед самим засіданням, аналізу та ретельній перевірці інформації, яка міститься в основних матеріалах засідання, з метою уточнення деталей/отримання додаткової інформації щодо пропозиції, подані на розгляд Правління.

Засідання Правління триває в середньому 2-3 години.

Голова та члени Правління співпрацюють в атмосфері довіри та взаємної підтримки, постійно координують свою роботу та консультують один одного, коли це необхідно, з метою забезпечення належного інформаційного потоку для оцінки відповідних ризиків у процесі виконання завдань.

Беручи до уваги вищезазначене, а також високий рівень присутності членів на засіданнях Правління, належним чином враховуючи весь обсяг компетенції, робота Правління є ефективною.

Функціональні обов'язки членів Правління Банку закріплені Статутом Банку, Положенням про Правління, Персональним розподілом повноважень та чинним законодавством. Правління Банку здійснює управління повсякденною господарською діяльністю Банку, формує фонди, необхідні для здійснення статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи відповідно до принципів та процедур, встановлених Статутом Банку, Рішенням Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання прийнятих рішень.

Члени Правління зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись законодавства України, Статуту Банку, положень Банку, виконувати Рішення Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, дотримуватися бізнес-плану банку.

Комітети Правління

У 2020 році в Банку діяли такі комітети Правління:

Кредитний Комітет
Комітет з управління непрацюючими активами
Комітет з управління кредитним ризиком
Комітет управління активами та пасивами
Комітет з управління операційним ризиком
Тендерний комітет
Комітет з управління змінами
Комітет з Управління Інформаційною Безпекою
Комітет з управління кризою
Комітет з координації внутрішнього контролю

Кредитний комітет (КК) є найвищим постійним комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, в тому числі потенційно проблемних активів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи.

Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА) є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо непрацюючих активів та стягнутого майна, чия основна відповідальність полягає у здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з непрацюючими активами та стягнутим майном, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР) є постійним органом прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень Материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля.

Комітети Правління

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є постійним комітетом з прийняття рішень та консультування, який зосереджений на управлінні фінансовими ризиками, на питаннях щодо управління активними значеннями, на стратегічному та оперативному управлінні активами та пасивами відповідно до керівних принципів Материнської компанії, внутрішніх положень Банку, законодавства, правил та процесів встановлених компетентними органами.

Комітет з управління операційним ризиком (КУОР) є постійним комітетом з прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є надати кваліфіковане та компетентне управління питаннями операційного ризику (включно ІКТ/ кібер-ризиків) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.

Тендерний комітет (ТК) – постійний дорадчий комітет, який приймає рішення щодо закупівельної діяльності з метою забезпечення банківських операцій, пов'язаних із постачанням необхідних товарів, робіт і послуг

Комітет управління змінами (далі – КУЗ) відповідальний за стратегічне управління змінами в рамках загальних операцій Банку шляхом визначення та моніторингу проектного портфеля Банку, визначення пріоритетів щодо відповідних проектів та інвестицій згідно зі стратегією Банку, моніторингу заходів та витрат, а також вирішення будь-яких проблемних питань.

Комітет з управління інформаційною безпекою (далі – Комітет з УІБ) є постійним дорадчим комітетом та комітетом з прийняття рішень, завданням якого є забезпечити ефективне управління системою управління інформаційною безпекою Банку та процесами забезпечення безперервності бізнесу, відповідно до чинного законодавства, координація діяльності структурних підрозділів щодо забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування системи управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу, та сприяння оптимізації процесів та зусиль із забезпечення захисту інформаційного активу Банку, забезпечення належного рівня безперервності діяльності, та мінімізації ризиків для досягнення максимізації прибутковості та бізнес-можливостей.

Комітети Правління

Комітет з питань управління кризою (далі – КУК) є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками та захисті цінності бізнесу, та є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій.

Комітет з координації внутрішнього контролю (ККВК) є постійним дорадчим комітетом, який діє в рамках наданих повноважень та компетенції, встановлених Правлінням з метою посилення координації та співпраці між різними контрольними підрозділами Банку, сприяючи інтеграції процесу управління ризиками.

Кількість відвідувань

Протягом 2020 року було проведено 70 засідань Кредитного Комітету

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 61/70

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на - 65/70

Марко Кожель – член комітету – присутній на - 66/70

Франческо Лупо – член комітету – присутній на - 66/70

Протягом 2020 року було проведено 25 засідань Комітету з управління непрацюючими активами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 22/25

Марко Кожель – член комітету – присутній на 24/25

Протягом 2020 року було проведено 14 засідань Комітет з управління кредитним ризиком

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на - 11/14

Семен Бабаєв - член комітету – присутній на -13/14

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 13/14

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 11/14

Протягом 2020 року було проведено 30 засідань Комітету управління активами та пасивами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 28/30

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на - 28/30

Марко Кожель - член комітету – присутній на – 28/30

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 27/30

Світлана Баша – член комітету – присутній на – 26/26, з 4 Березня 2020

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на – 4/4 повноваження припинені 4 Березня 2020

Протягом 2020 року було проведено 4 засідання Комітету з управління операційним ризиком

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 3/4

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –3/4

Світлана Баша – член комітету – присутній на – 4/4

Олена Походзяєва – член комітету – присутній на – 3/3

Кількість відвідувань

Протягом 2020 року було проведено 18 засідань Тендерного комітету

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 13/18

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –18/18

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 18/18

Протягом 2020 року було проведено 13 засідань Комітету з управління змінами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 13/13

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на 10/13

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 13/13

Даріо Кожель – член комітету – присутній на –13/13

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 11/13

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 11/11

Протягом 2020 року було проведено 4 засідання Комітету з Управління Інформаційною Безпекою

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на 3/4

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на 4/4

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 3/4

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –4/4

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 4/4

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 4/4

Олена Походзяєва – член комітету – присутня на – 4/4

Протягом 2020 року засідання Комітету з питань управління кризою не проводились

Протягом 2020 року було проведено 2 засідання Комітету з координації внутрішнього контролю

Світлана Баша – член комітету – присутня на - 2/2

Олена Походзяєва – член комітету – присутня на - 2/2

Висновки

Усі питання, що належать до компетенції Правління та Комітетів Правління, були розглянуті належним чином та повно, звітність була отримана комплексно та без зволікань.

У 2020 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені **Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Банку** відповідно до чинних вимог. **На підставі зазначеного, слід вважати, що Правлінням було досягнуто виконання своїх цілей на 2020 рік.**

З повагою,

Голова Правління
Джанлука Корріас