



## **Звіт Правління за 2021 рік**

# Резюме

- ❑ Протягом 2021 року АТ «ПРАВЕКС БАНК» («Банк») працював в умовах повільного відновлення світової економіки та в умовах появи нових хвиль пандемії COVID-19, що супроводжувалися посиленням карантинних обмежень у більшості країн, стрімким зростанням цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, стримування впровадження системно важливої для банківської системи реформування, ескалація конфлікту з Росією напередодні переговорів між США та Росією на початку грудня, що суттєво вплинуло на настрої інвесторів.
- ❑ Незважаючи на всі труднощі та зміни, з якими зіткнувся протягом 2021 року, Банк продемонстрував стабільність та надійність, зафіксувавши кращі за прогнозовані результати, навіть працюючи в умовах кризи.
- ❑ Банк доклав зусиль для підтримки статусу надійного та платоспроможного банку та зосередився на управлінні ліквідністю; підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів; активізація корпоративного та роздрібного бізнесу, як у кредитуванні, так і в залученні коштів клієнтів; працював у напрямку цифровізації; залучення нових клієнтів та покращення рівня обслуговування клієнтів (підтримка високого рівня задоволеності клієнтів залишається головним пріоритетом для Банку).
- ❑ Протягом 2021 року Банк включений до переліку уповноважених банків України, через які можуть здійснюватися виплати пенсій, грошових допомог та заробітної плати працівникам бюджетних установ.
- ❑ Протягом 2021 року Банк реалізував наступні програми та ініціативи в корпоративному та роздрібному секторах: оновлено Інтернет-банкінг для юридичних та фізичних осіб, Google Pay та Apple Pay; кредитування малого та середнього бізнесу за програмою «5-7-9» з частковою компенсацією державою процентних ставок; продукти управління готівкою (Cash pooling або Автоматична концентрація коштів на конкретному Головному рахунку, що дозволяє об'єднати всі кошти компанії в одному рахунку та швидко підключити нові рахунки); дистанційне відкриття вкладу через клієнт-банк за допомогою кваліфікованого електронного підпису.
- ❑ Як частина Групи INTESA SANPAOLO, АТ «ПРАВЕКС БАНК» продовжує бути відданим питанням екологічного, соціального та корпоративного управління (ESG).

**Склад Правління повністю відповідає вимогам чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо мінімальної загальної кількості членів Правління та станом на 31.12.2021 є наступним:**

1. п. Стефано Бурані – Голова Правління Банку
2. п. Бабасв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
3. п. Крамарова Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління
4. п. Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління Банку, керівник головного операційного управління.
5. п. Походзяєва Олена Євгенівна – член Правління Банку, директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу
6. п. Лещенко Руслан Ігорович – член Правління, керівник головного кредитного управління

**Протягом 2021 року відбулися наступні зміни у складі Правління Банку, а саме:**

- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 31.05.2021 (Протокол №8\_21):
  - Припинено повноваження п. Корріаса Джанлуки, як Голови Правління Банку, 10 червня 2021 року та переведено його на посаду Радника Голови Правління Банку (член Правління Банку) починаючи з 11 червня 2021 року.
  - Призначено п. Бурані Стефано на посаду Голови Правління Банку з 11 червня 2021 року (приказ про вступ на посаду після погодження Національним банком України від 18.08.2021).
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 30.07.2021 (Протокол №10\_21):
  - Звільнено пана Корріаса Джанлуку з посади Радника Голови Правління Банку та виключено зі складу Правління Банку 30 липня 2021 року.
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 25.08.2021 (Протокол №11\_21):
  - Звільнено пана Кожеля Марко з посади керівника головного кредитного управління та виключено зі складу Правління Банку 31 серпня 2021 року;
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради від 26.10.2021 (Протокол №15\_21):
  - Призначено пана Лещенка Руслана Ігоровича на посаду керівника головного кредитного управління, Член Правління починаючи з 01.11.2021.
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради від 22.12.2021 (Протокол №18\_21):
  - Звільнено пана Лупо Франческо з посади керівника головного управління корпоративного бізнесу та виключено зі складу Правління Банку 31 грудня 2021 року.

# Облік відвідуваності членів Правління

## Резюме:

- Зважаючи на частоту виникаючих запитів та обсяг питань, що підлягають розгляду, **було проведено 29 засідань Правління у 2021 році.**
- Регулярний показник відвідуваності за даними засідань **дуже високий.**

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

|   |  |              |
|---|--|--------------|
| п. Джанлука Корріас                     | Голова Правління (до 10 червня 2021)<br>Радник Голови Правління (до 30 липня 2021) | 10/12<br>3/4 |
| П. Стефано Бурані                       | Голова Правління (починаючи з 26 серпня 2021)                                      | 12/12        |
| П. Бабаєв Семен Завлуевич               | Заступник Голови Правління (т.в.о. Голови Правління з 11 червня по 26 серпня 2021) | 29/29        |
| П. Марко Кожель                         | Член Правління (з 31 серпня 2021)  | 15/18        |
| П. Даріо Капріолі                       | Член Правління   | 27/29        |
| П. Франческо Лупо                       | Член Правління (до 31 грудня 2021)   | 26/29        |
| П. Крамарова (Баша) Світлана Миколаївна | Член Правління   | 29/29        |
| П. Походзяєва Олена Євгенівна           | Член Правління   | 28/29        |
| П. Лещенко Руслан Ігорович              | Член Правління (з 1 листопада 2021)  | 6/6          |

- 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.
- Беручи до уваги вищезазначене, компетенцію Правління слід вважати на належному рівні.
- 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 22 грудня 2021 2020 року (Протокол 18\_21), було визначено, що **Голова та члени Правління відповідають у повній мірі кваліфікаційним вимогам, встановленим для керівників Банку.**

- 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.
- Засідання Правління триває в середньому 2-3 години. Усі матеріали ретельно вивчаються та аналізуються перед засіданнями.
- 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 Наглядової ради Банку, дотримуватись бізнес-плану банку.

## У 2021 році в Банку діяли такі комітети Правління:

1. Кредитний Комітет
2. Комітет з управління непрацюючими активами
3. Комітет з управління кредитним ризиком
4. Комітет управління активами та пасивами
5. Комітет з управління операційним ризиком
6. Комітет з управління змінами
7. Комітет з координації внутрішнього контролю\*
8. Комітет з управління Інформаційною Безпекою
9. Комітет з управління кризою
10. Тендерний комітет

- 1. Кредитний комітет (КК)** є постійно-діючим комітетом Банку, який приймає рішення щодо активних контрагентів, в тому числі потенційно проблемних активів, чиї основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до діючих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи.
- 2. Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА)** є постійно-діючим комітетом Банку, який приймає рішення 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.
- 3. 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.
- 4. 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.
5. \*скасовано з 23 квітня 2021 р.

5. **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-ризиками) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.
6. **Комітет управління змінами (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.
7. **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.
8. **Комітет з управління інформаційною безпекою (Комітет з УІБ)** є постійним дорадчим комітетом та комітетом з прийняття рішень, завданням якого є забезпечення ефективного управління системою управління інформаційною безпекою Банку та процесами забезпечення безперервності діяльності, відповідно до чинного законодавства, координація діяльності структурних підрозділів щодо забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування системи управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності, 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.
9. **Комітет з питань управління кризою (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.
10. **Тендерний комітет (ТК)** – це колегіальний керівний орган Банку, який діє на постійній основі. Головна мета діяльності Комітету полягає у забезпеченні найприйнятніших умов закупівлі товарів, робіт та послуг, виходячи з принципів конкурентоспроможності, прозорості та колегіального підходу.

# Кількість відвідувань Правління

| Член Правління         | КК    | КУКР  | КУАП  | КУНА | КзУІБ | КУЗ   | КУОР | ККВК | ТК    |
|------------------------|-------|-------|-------|------|-------|-------|------|------|-------|
| 1. п. Джанлука Корріас | 24/26 | 4/6   | 10/10 | 5/7  | 1/1   | 6/6   | 2/2  | -    | 5/6   |
| 2. п. Стефано Бурані   | 20/22 | 3/5   | 8/8   | 4/6  | -     | 4/4   | 1/1  | -    | 7/7   |
| 3. п. Бабаєв С.З.      | 63/65 | 15/15 | 24/25 | 3/3  | 1/1   | 10/12 | 1/1  | -    | 2/2   |
| 4. п. Крамарова С.М.   | -     | -     | 24/25 | -    | 1/1   | 10/12 | 4/4  | 1/1  | 15/15 |
| 5. п. Франческо Лупо   | 61/65 | 12/15 | 21/25 | -    | 1/1   | 9/12  | -    | -    | -     |
| 6. п. Походзяєва О.Є.  | -     | 7/8   | 7/9   | -    | 1/1   | -     | 3/4  | 1/1  | -     |
| 7. п. Даріо Капріолі   | -     | -     | -     | -    | 1/1   | 12/12 | 4/4  | -    | 15/15 |
| 8. п. Марко Кожель     | 39/43 | 8/10  | 13/18 | 8/10 | 1/1   | 6/8   | -    | -    | -     |
| 9. п. Лещенко Р.І.     | 11/11 | 3/3   | 2/2   | 3/3  | -     | 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 2021 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 2021 рік.**