



Звіт Правління за 2022 р.

Затверджено Наглядовою Радою (Протокол №4_23 від 28.03.2023)

ЗМІСТ



1. Вступ

2. Оцінка складу та структури:



2.1. Правління

2.2. Комітетів Правління



3. Оцінка компетенції та ефективності членів Правління



4. Оцінка діяльності Правління



5. Висновки

Нормативно-правовий огляд

Цей Звіт Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» (надалі - «Банк») за 2022 рік складено 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 (надалі - «НБУ») від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами). Звіт підлягає затвердженню Наглядовою радою.

Огляд банківського сектору

Протягом 2022 року банківський сектор України **продемонстрував свою стійкість** до несприятливих і серйозних макроекономічних коливань, спричинених російським вторгненням в Україну. Причин для цього багато, але, ймовірно, ключовим фактором стало швидке та комплексне антикризове надзвичайне регулювання НБУ.

Огляд діяльності Банку у 2022 р.

Незважаючи на всі труднощі та зміни, з якими зіткнувся Банк протягом 2022 року, серед іншого, вдалося досягти **позитивної місячної операційної маржі протягом червня-жовтня 2022 р.**, дотриматися мінімального коефіцієнта достатності капіталу на кінець 2022 р. (**загальний капітал 13,87 % проти мінімальних 10%**), тримати під контролем економічні показники та підтримувати якість активів з **коефіцієнтом NPL 10% проти 38%** (середній показник для банківського сектору) станом на 31.12.2022, коли **лише 3 корпоративні клієнта** серед 50 активних клієнтів у портфелі є **NPL**, провести **304 реструктуризації кредитів фізичних осіб**, утримати депозитний портфель порівняно з бюджетом (**+1639 млн грн або +25%** станом на 31.12.2022) та втримати активних клієнтів, **втративши лише 5% та залучити 9,3 тис.** нових роздрібних клієнтів, запустити проект **«Onboarding»** (дистанційний прийом фізичних осіб) та оновити **ПРАВЕКС ОНЛАЙН**.

2. Оцінка складу та структури (1)

2.1. Правління

Склад Правління **повністю відповідає вимогам законодавства України**, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом Банку, а саме 3 (три) та є таким (станом на 31.12.2022):

1. п. Стефано Бурані – Голова Правління Банку.
2. п. Бабаєв С.З. – Заступник Голови Правління, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
3. п. Крамарова С.М. – член Правління, керівник головного фінансового управління.
4. п. Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління, керівник головного операційного управління.
5. п. Походзяєва О.Є. – член Правління, головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний за проведення фінансового моніторингу.
6. п. Лещенко Р.І. – член Правління, керівник головного кредитного управління.

Зміни у складі Правління

Протягом 2022 року **змін у складі Правління не було**.

2. Оцінка складу та структури (2)

2.1. Правління

З метою контролю за ефективним виконанням структурними підрозділами Банку функцій / цілей / задач та на виконання Постанови НБУ від 02.07.2019 № 88 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», на підставі чинного рішення Наглядової ради від 01.02.2022, в Банку **встановлено такий персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління:**

- п. Стефано Бурані, як Голова Правління, координує та контролює **всі структурні підрозділи першої лінії** (головні управління роздрібного бізнесу, корпоративного бізнесу, головне кредитне управління, головне фінансове управління, головне операційне управління, департаменти управління персоналом та організаційними змінами, юридичної підтримки та генерального секретаріату, управління інформаційною безпекою та безперевністю бізнесу, відділи зв'язків з громадкістю та маркетингу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму)
- п. Бабаєв С.З. – **головне управління роздрібного бізнесу**
- п. Джузеппе Даріо Капріолі – **головне операційне управління**
- п. Крамарова С.М. – **головне фінансове управління**
- п. Походзяєва О.Є. – **департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом**
- п. Лещенко Р.І. – **головне кредитне управління**

У випадку **відсутності п. Стефано Бурані, Голови Правління Банку**, його функції та повноваження щодо координації, здійснення нагляду та відповідальності за діяльність Банку/структурних підрозділів виконує **п. Бабаєв С.З., Заступник Голови Правління Банку**.

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.

2. Оцінка складу та структури (3)

2.2. Комітети Правління (1)

Структура комітетів Правління відповідає нормативним вимогам у частині обов'язково створених комітетів Правління. Склади комітетів Правління протягом 2022 року не змінювалися і станом на 31.12.2022 включали:

Комітет Правління	Посада	П.І.Б.	Мандат
Кредитний комітет	1 Голова Правління	С. Бурані	Голова
	2 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	3 Директор департаменту з роздрібного кредитування	Н.А. Смельянова	Член з правом голосу (в межах своєї компетенції)
	4 Директор департаменту з корпоративного кредитування	О.П. Якимовська	Член з правом голосу (в межах своєї компетенції)
	5 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу (в межах своєї компетенції)
	6 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу (в межах своєї компетенції)
Комітет з управління непрацюючими активами	1 Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками	С.О. Настін	Голова (надане спеціальне право вето)
	2 Голова Правління	С. Бурані	Член з правом голосу
	3 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	4 Директор департаменту управління кредитами	Ю.О. Литвиненко	Член з правом голосу
Комітет з управління кредитним ризиком	1 Голова Правління	С. Бурані	Голова
	2 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	3 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу
	4 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу
	5 Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками	С.О. Настін	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)
	6 Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	О.Є. Походзяєва	Член з правом голосу (щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами), надане спеціальне право вето
Комітет з управління активами та пасивами	1 Голова Правління	С. Бурані	Голова
	2 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	3 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу
	4 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Член з правом голосу
	5 Директор департаменту казначейства та фондових ринків	А.В. Красовський	Член з правом голосу
	6 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу
	7 Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	О.Є. Походзяєва	Член з правом голосу (щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами), надане спеціальне право вето
Комітет з управління операційним ризиком	1 Голова Правління	С. Бурані	Голова (надане спеціальне право вето)
	2 Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	О.Є. Походзяєва	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)
	3 Керівник головного операційного управління	Д.Д. Капріолі	Член з правом голосу
	4 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Член з правом голосу
	5 Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками	С.О. Настін	Член з правом голосу

2. Оцінка складу та структури (4)

2.2. Комітети Правління (2)

Комітет Правління	Посада	П.І.Б.	Мандат
Тендерний комітет	1 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Голова
	2 Директор департаменту планування і контролю	І.В. Баркар	Член з правом голосу
	3 Керівник головного операційного управління	Д.Д. Капріюлі	Член з правом голосу
	4 Голова Правління	С. Бурані	Член з правом голосу
	5 Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку	Г.С. Барановська	Член з правом голосу
Комітет управління змінами	1 Голова Правління	С. Бурані	Голова
	2 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	3 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу
	4 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Член з правом голосу
	5 Керівник головного операційного управління	Д.Д. Капріюлі	Член з правом голосу
	6 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу
	7 Начальник відділу управління організаційними змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами	Г.М. Нестеренко	Член з правом голосу
Комітет управління інформаційною безпекою	1 Голова Правління (відповідальна особа за інформаційну безпеку Банку)	С. Бурані	Голова
	2 Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	О.М. Сіраков	Член з правом голосу
	3 Керівник головного операційного управління	Д.Д. Капріюлі	Член з правом голосу
	4 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Член з правом голосу
	5 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу
	6 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу
	7 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	8 Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	О.Є. Походзяєва	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)
	9 Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками	С.О. Настін	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)
Комітет з питань управління кризою	1 Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій)	Е. Салваї	Голова
	2 Голова Правління	С. Бурані	Член з правом голосу
	3 Керівник головного операційного управління	Д.Д. Капріюлі	Член з правом голосу
	4 Керівник головного кредитного управління	Р.І. Лещенко	Член з правом голосу
	5 Керівник головного фінансового управління	С.М. Крамарова	Член з правом голосу
	6 Керівник головного управління корпоративного бізнесу	в.о. А.О. Стригін	Член з правом голосу
	7 Керівник головного управління роздрібного бізнесу	С.З. Бабаєв	Член з правом голосу
	8 Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	О.М. Сіраков	Член з правом голосу
	9 Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	О.Є. Походзяєва	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)
	10 Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками	С.О. Настін	Член з правом голосу (надане спеціальне право вето)

Склад та структура комітетів Правління **забезпечує своєчасний та глибокий аналіз питань та прийняття рішень/надання рекомендацій Правлінню** для ефективної роботи Банку, маючи у складі членів та постійно запрошених осіб з експертними знаннями та досвідом роботи в різних банківських сферах.

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Правління (1)

7

Компетенція та колективна придатність членів Правління (1)

□ Відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності

Відповідно до вимог законодавства, за результатами перевірки посадових осіб Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам, проведеної Наглядовою радою 22.12.2022 (Протокол 18_22) визначено, що Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам для посадових осіб Банку в частині:

- **освіта та професійний досвід** (вища освіта, досвід роботи в банківській/фінансовій сфері: для Голови - не менше 5 років, з них 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 конфлікт 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 2022 року **фактів конфлікту інтересів** у членів Правління **не було заявлено та не виявлено**.

3. Оцінка компетенції та ефективності членів Правління (2)

8

Компетенція та колективна придатність членів Правління (2)

➤ **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.

➤ **бездоганна репутація:**

Протягом 2022 року **ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію** Голови та членів Правління, виявлено **не було**.

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

Відповідно **до заповненої Матриці колективної придатності Правління**, члени Правління разом мають знання, навички та досвід, необхідні Правлінню для виконання своїх повноважень. Правління як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком. У зв'язку з цим слід зазначити, що незважаючи на загальну збитковість Банку, введення воєнного стану, скорочення обсягів кредитування, збільшення резервів, враховуючи професіоналізм керівництва, постійну співпрацю та координацію між членами Правління, Банку вдалося **досягати позитивної операційної маржі протягом майже 5 місяців поспіль і паралельно дотримуватися коефіцієнту співвідношення витрат/доходу на рівні до 100%** (згідно звітності за МСФЗ).

Правління дотримується вимог до колективної придатності з урахуванням розміру Банку, особливостей та складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку.



Suitability Matrix

2022

 **PRAVEX BANK**

4. Оцінка діяльності Правління (1)

Скликання засідань Правління та комітетів Правління у 2022 р.

- ❖ При здійсненні своїх функцій Правління діяло в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Кодексом корпоративного управління Банку, внутрішніми процедурами та нормативно-правовими актами НБУ.
- ❖ Усі **рішення** засідань Правління та комітетів Правління у 2022 році були **правомірними** з дотриманням належного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідання чи прийняття рішень та/або порядку денного.
- ❖ У кожному випадку **Правління керувалося інформацією**, наданою членами Правління/керівниками відповідних структурних підрозділів, **власним досвідом та навичками та приймало рішення в інтересах Банку та його акціонера**.
- ❖ Кожне засідання Правління та комітетів Правління **супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформацією** з усіх важливих для діяльності Банку питань та прийняття членами Правління відповідних рішень.
- ❖ Усі прийняті рішення були **належним чином відображені в протоколах** засідань Правління та комітетів Правління.
- ❖ Члени **мали достатньо часу для ознайомлення з матеріалами та підготовки до засідань** за рахунок завчасного розсилання матеріалів у зручному та доступному форматі.

4. Оцінка діяльності Правління (2)

Засідання Правління та комітетів Правління у 2022 р.

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (заплановані) засідання – за особистої присутності, включаючи засобами відеоконференції	Позачергові засідання		Коефіцієнт чергових/позачергових
			Заочне голосування	Особиста присутність (відеоконференція)	
Правління	38	24 (двічі на міс) - ВИКОНАНО	13	1	63%/37%
КК	44	31 (двічі на міс) - ВИКОНАНО	11	2	70%/30%
КУНА	26	22 (один раз на міс) - ВИКОНАНО	1	4	85%/15%
КУКР	13	12 (один раз на міс) - ВИКОНАНО	1	0	92%/8%
КУАП	19	10 (один раз на міс) – ВИКОНАНО	7	2	53%/47%
КУОР	4	4 (один раз в квартал) - ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУЗ	13	10 (один раз на міс) – ВИКОНАНО	3	0	77%/23%
КУІБ	2	2 (один раз в квартал) – Частково виконано*	0	0	100%/0%
ТК	13	8 (один раз на міс) – ВИКОНАНО	6	0	61%/39%
				Середній показник	78%/22%

Чергові (планові) засідання Правління та комітетів Правління у своїй більшості були **проведені належним чином відповідно до календаря засідань корпоративних органів**, затвердженого Правлінням від 25.01.2022. У разі нагальної потреби **рішення на позачергових засіданнях приймалися шляхом письмового голосування або за особистої присутності** (у тому числі засобами відеоконференції). Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань – **78%/22%**.

*було лише 2 засідання з 4 (мінімально визначених Положенням) через воєнні обставини

4. Оцінка діяльності Правління (3)

11

Відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління у 2022 р.

Член Правління	Правління	КК	КУНА	КУКР	КУАП	КУОР	КУЗ	КУІБ	ТК
П. Стефано Бурані	34/38 (89%)	38/44 (86%)	24/26 (92%)	10/13 (77%)	17/19 (89%)	4/4 (100%)	12/13 (92%)	2/2 (100%)	13/14 (93%)
П. Бабаєв С.З.	36/38 (95%)	34/36 (94%)	20/22 (91%)	12/13 (92%)	17/19 (89%)	-	10/13 (77%)	2/2 (100%)	1/1 (100%)
П. Крамарова С.М.	35/38 (92%)	-	22/26 (85%)	12/13 (92%)	18/19 (95%)	4/4 (100%)	12/13 (92%)	2/2 (100%)	14/14 (100%)
П. Джузеппе Даріо Капріолі	33/38 (87%)	-	-	-	-	4/4 (100%)	12/13 (92%)	2/2 (100%)	14/14 (100%)
П. Походзяєва О.Є.	34/38 (89%)	35/44 (80%)	21/26 (81%)	11/13 (85%)	16/19 (84%)	4/4 (100%)	10/13 (77%)	1/2 (50%)	13/14 (93%)
П. Лещенко Р.І.	27/38 (71%)	28/44 (64%)	13/26 (50%)	11/13 (85%)	16/19 (84%)	-	8/13 (61%)	1/2 (50%)	-
Середній показник	87%	81%	80%	86%	88%	100%	82%	83%	97%

За результатами оцінки відвідування слід зазначити, що регулярність **відвідування засідань** є дуже **високою, в середньому – 87%, що свідчить про високу залученість членів Правління до справ Банку.**

Протягом 2022 року члени Правління були **відсутні** на засіданнях **у зв'язку з відпусткою, лікарняним або відрадженням.**

4. Оцінка діяльності Правління (4)

Виконання Плану роботи Правління та перелік основних питань у 2022 р.

Відповідно до **Плану роботи Правління на 2022 р.**, затвердженого рішенням Правління від 25.01.2022 (Протокол № 3_22), **розглянуто наступні основні питання:**

- ✓ Фінансові результати (щомісячно)
- ✓ Бюджет на рік
- ✓ Річна фінансова звітність
- ✓ Щорічна інвентаризація та оцінка активів
- ✓ Щоквартальні, піврічні, річні звіти комплаєнсу
- ✓ Щомісячні звіти з ПВК/БФТ
- ✓ Звіт щодо лімітів ризик-апетиту та індикаторів Плану відновлення
- ✓ Процедура роботи під час воєнного стану щодо кредитних та інших операцій
- ✓ Щоквартальні звіти внутрішнього аудиту
- ✓ Умови договору з аудитором
- ✓ Піврічні, річні звіти з інформаційної безпеки та управління безперервністю бізнесу
- ✓ Кредитування юридичних осіб/встановлення лімітів фінансовим установам
- ✓ Перегляд та затвердження внутрішніх документів
- ✓ Затвердження витрат відповідно бюджету

Протягом звітного періоду, Правління виконувало основні завдання поточного управління діяльністю Банку з метою забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України, щоденного управління та контролю за діяльністю, виконання Стратегії та Бізнес-Плану Банку, дотримання відповідності діяльності Банку декларації про схильність до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку (комплаєнс).

Незважаючи на наслідки введення воєнного стану, слід зазначити, **що в цілому План роботи Правління на 2022 р. виконано.** Крім того, протягом 2022 р. Правління зосередилось на забезпеченні безпечної та безперебійної роботи Банку в умовах війни.

4. Оцінка діяльності Правління (5)

Основні питання, які розглядалися комітетами Правління у 2022 р.

На виконання Положення про комітети Правління та Положення про Тендерний комітет **наступні основні питання** були належним чином **розглянуті комітетами Правління** упродовж 2022 р.

- **Кредитний комітет** – перегляд/зміна умов/затвердження кредитування клієнтів, реструктуризація кредитів працюючих клієнтів;
- **Комітет з управління непрацюючими активами** – затвердження класифікації портфеля, резервів, розрахунок кредитного ризику, плани дій за клієнтами на стадії проактивного управління кредитами/за непрацюючими клієнтами, звіти про результати сигналів раннього попередження, врегулювання заборгованості, впровадження Операційного плану;
- **Комітет з управління кредитним ризиком** – звіт з кредитного ризику, стратегії щодо реструктуризації кредитів фізичних осіб, перегляд/затвердження внутрішніх документів, моніторинг застав, перегляд умов за кредитними продуктами/ затвердження нових кредитних продуктів;
- **Комітет з управління активами та пасивами** – прогноз ліквідності, план портфеля цінних паперів на два місяці, вартість залучення коштів клієнтів, референтні ставки, звіт з фінансового ризику, моніторинг/перегляд ставок/тарифів/комісій, ініціативи із залучення депозитів, перегляд умов за фінансовими продуктами/затвердження нових фінансових продуктів, стратегії щодо поточних рахунків у валюті;
- **Комітет з управління операційного ризику** – звіт з операційного ризику, плани дій щодо перевищення лімітів-ризиків апетиту, перегляд та затвердження внутрішніх документів;
- **Комітет управління змінами** – огляд статусу впровадження проєктів, запити на ІТ підтримку, огляд використання бюджету CAPEX;
- **Комітет з управління інформаційною безпекою** – звіти з інформаційною безпеки та управління безперервністю бізнесу, перегляд та затвердження внутрішніх документів;
- **Тендерний комітет** – обрання постачальників на закупівлю послуг;

Протягом 2022 р. засідання **Комітету з питань управління кризою** не проводились, натомість проводились засідання **Робочої групи з питань кризових ситуацій**, присвячені забезпеченню безперебійної роботи Банку в умовах воєнного стану.

5. Висновки (1)

Беручи до уваги той факт, що

- **Склад Правління повністю відповідає** чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині:
 - кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку – **мінімум 3 (три)**
 - 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:
 - встановлення чіткого **персонального розподілу функцій та повноважень** членів Правління
 - **створення обов'язкових комітетів Правління** (Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами)
- **Ефективності діяльності Правління** дотримано на належному рівні в частині:
 - скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого плану роботи та календаря на 2022 р, **середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 78%/22%**
 - **високий рівень відвідування** членами Правління засідань Правління та його комітетів, **середній показник – 87%**
 - дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку

- Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності для посадових осіб.
- Діяльність Правління призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку (досягнення позитивної операційної маржі протягом 4 місяців поспіль, показник NPL на рівні 10%, дотримання економічних нормативів та мінімальних показників достатності капіталу, збереження наявних клієнтів, збільшення депозитного портфеля, збільшення процентних доходів тощо)

Можна дійти до висновку, що діяльність Правління та комітетів Правління за 2022 рік можна оцінити як ефективну.

Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконувало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечувало збереження активів Банку та його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало заходи з ідентифікації та управління ризиками, забезпечувало чітке виконання розпоряджень органів управління Банку щодо досягнення мети, визначеної Стратегією Банку, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку попри кризу та війну в Україні.

План заходів щодо вдосконаленні діяльності на 2023 рік

Однак, з метою посилення практик корпоративного управління у Банку, до розгляду пропонується наступний План заходів:

- ❑ Розробити План роботи комітетів Правління з подальшим моніторингом його виконання;
- ❑ Забезпечити регулярне скликання засідань комітетів Правління, зокрема, Комітету з управління інформаційною безпекою;
- ❑ Дослідити можливість розсилання та зберігання матеріалів з використанням платформи у хмарному середовищі;
- ❑ Продовжити роботи щодо виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з метою збільшення прибутковості Банку;