



## **Звіт Комітету Наглядової Ради з управління ризиками за 2022 рік**

Наглядова Рада

28 березня 2023 рік

# ІНДЕКС



**1.** Вступ



**2.** Склад Комітету Наглядової Ради з управління ризиками



**3.** Діяльність Комітету Наглядової Ради з управління ризиками протягом 2022 року

Рішенням Наглядової Ради Банку від 27.04.2020 (протокол № 4\_20) **створено Комітет Наглядової Ради з управління ризиками** (далі – «Комітет з управління ризиками» або «Комітет»).

Відповідно до «Положення про Комітет з управління ризиками» (затвердженого рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020 (протокол № 3\_20), **це постійно діючий комітет**, який виконує рекомендаційні, дорадчі та допоміжні функції стосовно Наглядової Ради Банку, зокрема, зосереджуючись на ефективному моніторингу ризиків та загальній системі управління ризиками Банку. Комітет з управління ризиками виконує свої функції відповідно до **принципів незалежності та самостійності**.

Комітет з управління ризиками має, серед іншого, **наступні обов'язки**:

- підтримує Наглядову Раду Банку під час вивчення та визначення бізнес-моделі, стратегічного напрямку та меж допустимого ризику, з метою інформування Наглядової Ради про ризики, яким піддається Банк за цією моделлю, та методи визначення та оцінювання ризиків
- контролює, щоб ціноутворення/ встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- підтримує Наглядову Раду Банку в рішенні щодо аутсорсингу внутрішньої діяльності відповідно до аутсорсингової політики Банку;
- підтримує Наглядову Раду Банку у визначенні політик управління ризиками та меж допустимого ризику та у забезпеченні узгодженості між стратегічним планом, межами допустимого ризику та бюджетом, враховуючи зміну внутрішніх та зовнішніх умов, в яких діє Банк.
- контролює реалізацію стратегій управління капіталом та ліквідністю, а також стратегій щодо всіх інших відповідних ризиків установи, таких як ринкові, кредитні, операційні (включаючи юридичні та IT-ризики) та репутаційні ризики з метою оцінки їхньої відповідності затвердженим межам допустимого ризику та стратегії.
- забезпечує виконання інших функцій та обов'язків щодо питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку, та питань, передбачених чинним законодавством України.

## 2. Склад Комітету Наглядової Ради з управління ризиками

**Склад** Комітету з управління ризиками відповідає вимогам **Положення про Комітет з управління ризиками**. Комітет складається з 3 членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними. Комітет може мати **постійних запрошених, які виконують дорадчу функцію**, беручи до уваги їх професійні знання, досвід, стаж, які сприяють кваліфікованій та обґрунтованій дискусії, та в цілому підтримують Комітет у виконанні завдань, що вимагають такої специфічної компетенції.

Станом на 31.12.2022 **склад** Комітету з управління ризиками був таким:

**Голова** комітету з управління ризиками – пан Фабріціо Маллен (незалежний)

**Члени комітету з управління ризиками:**

– пан Коррадо Казаліно (незалежний)

– пан Лоренцо Фоссі

**Постійний запрошений** Комітету з управління ризиками:

– пан Франческо Кальдарола

**У 2022 році** у зв'язку з достроковим припиненням повноважень члена Наглядової Ради пана Емануеле Колліні в грудні 2021 року, щоб відповідати вимогам щодо мінімальної кількості, встановленим Положенням Комітету з управління ризиками, 23.09.2022 пана Лоренцо Фоссі, члена Наглядової ради, було призначено на тимчасовій основі членом Комітету з управління ризиками, а саме, до погодження НБУ призначення нового члена Наглядової Ради пана Франческо Дель Дженіо, який замінить пана Лоренцо Фоссі в Комітеті.

### 3. Діяльність Комітету Наглядової Ради з управління ризиками протягом 2022 року

4

Засідання Комітету з управління ризиками у 2022 році

| Корпоративний орган           | Загальна кількість проведених засідань | Чергові (планові) засідання – фізична присутність, у тому числі відеоконференція | Позачергові засідання |                                        | Співвідношення чергових/позачергових засідань |
|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                               |                                        |                                                                                  | Письмове голосування  | Фізична присутність (відеоконференція) |                                               |
| Комітет з управління ризиками | 8                                      | 5 (4 – відеоконференція, 1 – письмове голосування) - <b>ВИКОНАНО</b>             | 3                     | 0                                      | 62%/38%                                       |

Чергові (планові) **засідання Комітету з управління ризиками проводилися в установленому порядку** відповідно до календаря засідань корпоративних органів на 2022 рік. У разі нагальної потреби **скликалися позачергові засідання** шляхом письмового голосування. Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань – **62/38%**.

Слід зазначити, що кількість засідань Комітету з управління ризиками включає кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Голова Комітету скликав засідання за фізичної присутності членів за допомогою відеоконференцзв'язку MS Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування. Голова вів засідання, визначав порядок денний, забезпечував його дотримання, контролював своєчасне направлення матеріалів з питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету.

### 3. Діяльність Комітету Наглядової Ради з управління ризиками протягом 2022 року

Відвідуваність членів Комітету з управління ризиками засідань Комітету протягом 2022 року

| Член Комітету з управління ризиками | Коефіцієнт відвідуваності |
|-------------------------------------|---------------------------|
| Пан Фабріціо Маллен                 | 8/8 (100%)                |
| Пан Коррадо Казаліно                | 8/8 (100%)                |
| Пан Лоренцо Фоссі                   | 2/3 (67%)                 |
| <b>Середнє співвідношення</b>       | <b>89%</b>                |

За результатами оцінки відвідуваності можна зробити висновок, що відвідуваність **засідань** є **високою, в середньому – 89%, що свідчить про значну залученість членів Комітету з управління ризиками в діяльність Комітету з управління ризиками.**

# 3. Діяльність Комітету Наглядової Ради з управління ризиками протягом 2022 року 6

## Основні розглянуті питання

Протягом 2022 року Комітет з управління ризиками розглянув **наступні основні питання та документи** та надав Наглядовій Раді відповідні рекомендації щодо підтвердження/затвердження:

- *Квартальні звіти з управління ризиками*
- *Піврічний Tableau de Bord головного ризик-менеджера*
- *Щоквартальний Tableau de Bord з управління ризиками*
- *Регулярні звіти Комплаєнсу*
- *Оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками*
  - *«Методичні рекомендації щодо системи ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2022 рік;*
  - *«Звіт про ризик-апетит АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2022 рік;*
  - *«Стратегія та політика управління ризиками Банку» на 2022 рік;*
  - *«Правила роботи з управління комплаєнс макропроцесами (Комплаєнс правила) АТ «ПРАВЕКС БАНК»;*
- *Огляд політики винагород та стимулювання на 2022 рік АТ «ПРАВЕКС БАНК» та ін.*

# 3. Діяльність Комітету Наглядової Ради з управління ризиками протягом 2022 року

7

## Ефективність застосовуваних процедур і методів

В цілому, Комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, що дозволило ефективно організувати процес здійснення покладених повноважень.

Для ефективної та результативної роботи Комітету з управління ризиками та комплексної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом з управління ризиками, департаментом комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою Радою.

Надалі Комітет з управління ризиками планує продовжувати виконання покладених на нього функцій відповідно до законодавчих актів та Положення про Комітет з управління ризиками та надавати ефективну підтримку Наглядовій Раді.

**Голова Комітету з управління ризиками Наглядової Ради**

**пан Фабріціо Маллен**