

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ "ПРАВЕКС БАНК" ЗА 2023 РІК

1. ВСТУП

Огляд нормативно-правової бази

Цей Звіт Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Правління та Банк) за 2023 рік підготовлено 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 (далі - НБУ) від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами). Звіт підлягає затвердженню Наглядовою радою.

Огляд банківського сектору

У 2023 році банківський сектор України продовжує **демонструвати неабияку стійкість і функціонувати як основа реальної економіки**: коефіцієнт адекватності капіталу є на належному рівні, а коефіцієнт покриття ліквідності значно перевищує необхідні значення. На додаток до важливих реформ з 2014 року, комплексні заходи НБУ та високий рівень діджиталізації є ключовими причинами стабільності, що спостерігається.

2. ОЦІНКА СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ:

Склад Правління та комітетів Правління **повністю відповідає вимогам законодавства України**, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом Банку (тобто трьох), і протягом 2023 року був **таким**:

ПІБ члена Правління, термін повноважень у звітному періоді	Голова (X) / Заступник голови (Y) Правління	Голова (X) / член (V) комітету Правління									
		Кредитний комітет (КК)	Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР)	Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА)	Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)	Комітет з управління операційним ризиком (КУОР)	Комітет управління змінами (КУЗ)	Комітет з управління інформаційною безпекою (КУІБ)	Комітет з управління кризою (КУЗ)	Тендерний комітет (ТК)	Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань ¹ (КЕСУ)
Стефано Бурані, 01.01.2023-31.07.2023	X	X	X	V	X	V	X	X	V	V	
Джанлука Корріас, 01.08.2023-31.12.2023	X	X	X	V	X	V	X	X	V	V	
Семен Бабаєв, 01.01.2023-31.12.2023	Y	V ²	V		V		V	V	V		V
Світлана Крамарова, 01.01.2023-31.12.2023					V	V	V	V	V	X	X
Олена Походзяєва, 01.01.2023-31.12.2023			V ³		V ³	V		V	V		V
Руслан Лещенко, 01.01.2023-31.12.2023		V	V	V	V		V	V	V		V
Пан Даріо Джузеппе Капріолі, 01.01.2023-29.12.2023						V	V	V	V	V	

¹ Створений рішенням Правління від 25.07.2023, протокол №22_23, питання 18 порядку денного

² Член з правом голосу в межах своєї компетенції

³ Член з правом голосу лише в частині управління продуктом

Протягом 2023 року у **складі Правління** відбулися **такі зміни**:

- припинення повноважень пана Стефано Бурані на посаді Голови Правління 31.07.2023 (Рішення Наглядової ради від 27.07.2023, протокол №11_23, питання 20 порядку денного);
- призначення пана Джанлуки Корріаса на посаду Голови Правління з 01.08.2023 (Рішення Наглядової ради від 27.07.2023, протокол №11_23, питання 20 порядку денного);
- звільнення пана Даріо Джузеппе Капріолі з посади керівника головного операційного управління, члена Правління, з останнім робочим днем 29.12.2023 (Рішення Наглядової ради від 22.12.2023, протокол №20_23, питання 16 порядку денного).

Протягом 2023 року **відбулися наступні зміни в персональному складі комітетів Правління:**

1. Комітет з управління операційним ризиком у зв'язку зі зміною Голови Комітету, де **пан Сергій Настін**, головний ризик менеджер-директор департаменту управління ризиками замінив **пана Стефано Бурані**, Голову Правління (став членом комітету) - рішення Правління від 25.01.2023, протокол №4_23, питання 14 порядку денного.
2. Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з управління кредитним ризиком, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет управління змінами, Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з управління кризою у зв'язку з припиненням 27.07.2023 повноважень пана Стефано Бурані на посаді Голови Правління та призначенням з 01.08.2023 на посаду Голови Правління пана Джанлуки Корріаса.
3. Комітет з управління кризою у зв'язку з припиненням повноважень пана Еціо Сальваї на посаді Голови Наглядової ради Банку та обранням новим Членом Наглядової ради Банку пана Сільвіо Педрацці (Рішення акціонера Банку №5/2023 від 06.11.2023), який був обраний Головою Наглядової ради Банку рішенням Наглядової ради Банку від 15.11.2023, протокол №17_23, питання 1 порядку денного.
4. Комітет управління змінами у зв'язку з переведенням пані Ганни Нестеренко з посади начальника відділу управління змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами на посаду директора департаменту управління персоналом та організаційними змінами (з 01.12.2023), при цьому посада начальника відділу управління змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами є вакантною і наразі заміщується пані Ганною Нестеренко (тимчасово).

З метою контролю за ефективним виконанням функцій/цілей/завдань структурними підрозділами Банку **наступний персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління** належним чином встановлений в Банку, який на підставі рішень Наглядової ради від 01.02.2022 та 27.07.2023 **був розподілений протягом 2023 року наступним чином:**

- Пан Стефано Бурані (до 31.07.2023) та пан Джанлука Корріас (з 01.08.2023), як Голова Правління, координували та контролювали **всі структурні підрозділи 1-ої 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 безперервністю бізнесу, відділи зв'язків з громадськістю та маркетингу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму)
- Пан Семен Бабаєв – **головне управління роздрібного бізнесу**
- Пан Даріо Джузеппе Капріолі – **головне операційне управління**
- Пані Світлана Крамарова – **головне фінансове управління**
- Олена Походзяєва - **департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом**
- Пан Руслан Лещенко – **головне кредитне управління**

Висновок:

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.

Структура комітетів Правління відповідає регуляторним вимогам в частині обов'язкового створення комітетів Правління. Склад та структура Комітетів Правління забезпечує ретельний та глибокий аналіз питань та прийняття рішень/надання рекомендацій Правлінню для ефективної та результативної роботи Банку завдяки включенню до їх складу членів та постійних запрошених осіб, які володіють експертними знаннями та досвідом у різних сферах банківської діяльності.

3. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ.

Засідання Правління та комітетів Правління у 2023 році

Чергові засідання Правління та комітетів Правління у своїй більшості були проведені належним чином відповідно до Календарного плану засідань колегіальних органів, затвердженого Правлінням 25.01.2023. У разі нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом дистанційної участі засобами відеоконференції або приймалися рішення шляхом опитування (заочного голосування). **Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - 84,2%/15,8% проти 78%/22% у 2022 році.**

Колегіальний орган	Загальна кількість проведених засідань	Мінімальна кількість засідань	Проведені чергові засідання- дистанційна участь засобами відеоконференції VS кількість засідань, передбачених Положенням	Проведені позачергові засідання		Коефіцієнт чергових/ позачергових засідань
				Опитування (заочне голосування)	Дистанційна участь (відеоконференція)	
Правління	36	24	24 ВИКОНАНО	10	2	67%/33%
КК	51	24	44 ВИКОНАНО	7	0	86%/14%
КУНА	40	12	38 ВИКОНАНО	2	0	95%/5%
КУКР	12	12	12 ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУАП	19	12	12 ВИКОНАНО	6	1	63%/37%
КУОР	5	4	4 ВИКОНАНО	1	0	80%/20%
КУЗ	12	12	12 ВИКОНАНО	0	0	100%/0%
КУІБ	8	4	6 ВИКОНАНО	2	0	75%/25%
ТК	17	4	13 ВИКОНАНО	4	0	76%/24%
КЕСУ ¹	1	3	1 Частково виконано¹	0	0	100%/0%
Середнє співвідношення						84,2%/15,8%

¹Фактично проведено 1 засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, що мінімізовано тим фактом, що раніше функції комітету повністю покривалися робочою групою з екологічних, соціальних та управлінських питань, засідання якої проводилися на регулярній основі.

Відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління у 2023 році

За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність **відвідування** засідань є **дуже високою, середній показник - 92,4% проти 87% у 2022 році**, що свідчить про високу залученість членів Правління у банківські справи. Протягом 2023 року члени Правління були відсутні на засіданнях через відпустки, лікарняні та відрядження.

Член Правління	Правління	КК	КУНА	КУКР	КУАП	КУОР	КУЗ	КУІБ	ТК	КЕСУ
Пан Стефано Бурані	22/22 100%	26/29 90%	19/23 83%	7/7 100%	12/12 100%	4/4 100%	7/7 100%	6/6 100%	6/9 67%	-
Пан Джанлука Корріас	13/14 93%	20/22 91%	15/16 94%	3/5 60%	5/7 71%	1/1 100%	5/5 100%	1/2 50%	8/8 100%	-
Пан Семен Бабаєв	33/36 92%	40/41 98%	-	8/12 67%	16/19 84%	-	10/12 83%	7/8 88%	3/3 100%	1/1 100%
Пані Світлана Крамарова	35/36 97%	-	-	-	17/19 89%	5/5 100%	12/12 100%	7/8 88%	15/17 88%	1/1 100%
Пан Даріо Джузеппе Капріолі	34/36 94%	-	-	-	-	5/5 100%	12/12 100%	8/8 100%	14/17 82%	-
Пані Олена Походзяєва	32/36 89%	-	-	3/3 100%	5/5 100%	5/5 100%	-	8/8 100%	-	1/1 100%
Пан Руслан Лещенко	34/36 94%	47/51 92%	39/40 98%	12/12 100%	12/12 100%	-	10/12 83%	7/8 88%	-	1/1 100%
Середнє співвідношення	94%	93%	92%	85%	91%	100%	94%	88%	87%	100%

Наступні члени Правління брали активну участь у роботі комітетів Правління **як постійні запрошені**:

- Пан Семен Бабаєв - Комітет з управління непрацюючими активами;
- Пані Світлана Крамарова - Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління кредитним ризиком;
- Пані Олена Походзяєва - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
- Пан Даріо Джузеппе Капріолі - Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань.

Виконання планів роботи Правління та комітетів Правління та ключові рішення, прийняті у 2023 році

На виконання Плану роботи Правління на 2023 рік, затвердженого Наглядовою Радою від 27.01.2023 (протокол № 2_23) та Плану роботи комітетів Правління на 2023 рік, затвердженого Правлінням від 10.03.2023 (протокол № 9_23), були прийняті наступні ключові рішення:

- **Правління Банку:** Взяття до уваги фінансових результатів Банку, фінансової звітності, звіту про виконання програми капіталізації НБУ, звітів структурних підрозділів, включаючи звіт з ПВК/ФТ, комплаєнсу, щодо лімітів ризику-апетитів та індикаторів плану відновлення, щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб відповідно до чинного законодавства та внутрішніх процедур, встановлення лімітів на міжбанківські операції, забезпечення подання проекту річного бюджету, передача функцій на аутсорсинг та затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, затвердження витрат та внутрішніх документів відповідно до чинних внутрішніх процедур, взяття до уваги документів Групи, знецінення активів, затвердження релокації/призупинення діяльності відділень Банку, затвердження плану розвитку продуктів відповідно до чинних внутрішніх процедур, затвердження залучення юридичних фірм для представництва інтересів Банку в судових процесах, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застав, інше.
- **Кредитний комітет:** Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесів (серед інших, ПрАТ «Компанія «Ензим», ТОВ «Баядера Логістик», ТОВ «МА Діла», ТОВ «Епіцентр К», Група Біосфера/ ТОВ «Сервіс Про»), подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, прийняття юридичних ризиків за кредитними справами, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше.
- **Комітет з управління непрацюючими активами:** Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, інше.
- **Комітет з управління кредитним ризиком:** Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібного та корпоративного бізнесів, затвердження каталогу кредитних продуктів роздрібного бізнесу, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, інше.
- **Комітет з управління активами та пасивами:** Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування, затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових продуктів/зміна умов за продуктами, інше.
- **Комітет з управління операційним ризиком:** Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше.
- **Комітет управління змінами:** Взяття до уваги огляду портфелю проектів, затвердження запуску нових проектів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проектами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги ІТ-запитів на доопрацювання та інше.
- **Комітет з управління інформаційною безпекою:** Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервності бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження критичних бізнес-процесів, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи;
- **Тендерний комітет:** Затвердження постачальників для закупівлі послуг, затвердження лімітів за договорами.
- **Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань:** Взяття до уваги звіту робочої групи з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проектів та ініціатив, взяття до уваги інформації про засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань Групи, взяття до уваги інформації про нові вимоги законодавства щодо розкриття інформації емітента про сталий розвиток в частині екологічних, соціальних та управлінських питань.

Упродовж 2023 року скликань засідань Комітету з управління кризою не було через відсутність підстав для скликання.

Висновок:

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, слід зазначити, що в цілому **плани роботи Правління та комітетів Правління на 2023 рік були виконані.**

Протягом звітного періоду Правління виконувало основні завдання з поточного управління діяльністю Банку з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, щоденного управління та контролю за операціями, виконанням стратегії та бізнес-плану Банку, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів (комплаєнсу) Банку.

При прийнятті рішень Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/керівниками відповідних структурних підрозділів, власним досвідом та навичками, засідання супроводжувалися відкритим та інтенсивним обміном інформацією з усіх важливих для діяльності Банку питань.

Рішення засідань Правління та комітетів Правління у 2023 році приймалися в інтересах Банку та його акціонера, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління та комітетів Правління.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Правління, директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками, головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідального працівника за фінансовий моніторинг, проведеної Наглядовою радою 22.12.2023 (протокол №20_23), було зроблено висновок про відповідність **Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам** в частині, що стосується наступного:

- **освіта та професійний досвід** (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі: для Голови - не менше 5 років, з яких 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 відсутність конфлікту 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 2023 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.
- **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 2023 року ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію Голови та членів Правління, виявлено не було.

Відповідно до **заповненої Матриці колективної придатності Правління (Додаток)**, члени Правління колективно володіють знаннями, навичками та досвідом, необхідними для здійснення Правлінням своїх повноважень. Правління як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

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

Висновок: У зв'язку з цим слід зазначити, незважаючи на загальну збитковість Банку, триває війна, яка призвела до обмежень для нормальної господарської діяльності, зменшення обсягів кредитування клієнтів, знецінення активів через військові дії на території України, враховуючи професіоналізм менеджменту, всебічний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію дій між членами Правління, Банку вдалося забезпечити управління ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, при цьому всю наявну гривневу ліквідність Банк інвестував в депозитні сертифікати НБУ як інструмент забезпечення абсолютної ліквідності та доходу, враховуючи обмеженість ринку інвестицій у фінансові інструменти в умовах війни, залучити нові пасиви, що перевищують бюджет на 22% за обома бізнесами, утримати співвідношення витрат і доходів на рівні 134,3% (за звітністю МСФЗ) проти бюджетних 248%.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ЦІЛЕЙ ТА ПЛАНУ ДІЙ НА 2023 РІК

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2023 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, встановлені для Банку,

- **пройти належним чином 3 етапи оцінки стійкості**, проведені НБУ,

- **зберегти високу якість портфеля** завдяки використанню системи раннього попередження, активним переговорам з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості, що призвело до того, що на кінець 2023 року **коефіцієнт непрацюючих кредитів** становив **16,2% проти 28,2%**, запланованих у бюджеті на 31.12.2023, а серед 37 активних клієнтів на кінець 2023 року було 2 непрацюючі кредити корпоративного бізнесу та 1 - малого та середнього бізнесу, при цьому загальний обсяг портфеля зменшився приблизно на 5 млн грн порівняно з 2022 роком,
- **вивільнити резерви**, зокрема, у зв'язку з покращенням платоспроможності позичальників протягом 2023 року на загальну суму **119 млн грн** з подальшим **зниженням вартості ризику** на рівні **(-5,9)%** станом на 31.12.2023 проти 18,2%, закладених у бюджеті, та високим коефіцієнтом платоспроможності позичальника зі **своєчасним погашенням** протягом 2023 року не менше **90%** щомісяця,
- **інвестувати вільну валютну ліквідність в ОВДП США та Франції в доларах США та євро**, зважаючи на падіння попиту на валютні кредити та з метою збереження прибутків,
- **активізувати діяльність із залученням та переміщенням коштів з поточних рахунків фізичних осіб на депозити строком понад 93 дні**, що призвело до збільшення строковості залучених коштів клієнтів, диверсифікації депозитного портфеля та зменшення суми обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, посприявши покращенню фінансового результату Банку,
- **дотримуватися мінімального показника адекватності капіталу** на кінець 2023 року (загальний капітал **18,47%** проти мінімальних 10%) та тримати під контролем економічні показники,
- **збільшити пасиви на +1 662 млн грн або 22%** порівняно з бюджетом на кінець 2023 року,
- **утримати активних клієнтів** із загальною кількістю **41,1 тис.** станом на 2023 рік, що дещо нижче на - 3% порівняно з 2022 роком, однак, враховуючи призупинення роздрібного кредитування та розвитку бізнесу,
- **постійно оновлювати PRAVEX Online**,
- **долучитися до державних програм** кредитування малого бізнесу "Доступні кредити 5,7,9", державної програми "еПідтримка",
- **запустити інструмент кредитування "NPX.LA"**

Протягом звітного року Правління Банку вживало всіх заходів для **виконання**, зокрема, **плану роботи, визначеного на період 2023 року**,

- **розроблено План роботи комітетів Правління Банку**, затверджений рішенням Правління від 10.03.2023, протокол № 9_23, питання 8 порядку денного, та належний моніторинг його виконання протягом звітного періоду було здійснено,
- **регулярне скликання комітетів Правління** здійснювалося відповідно до вимог щодо періодичності, визначених у Положенні про комітети Правління, зокрема, у 2023 році було проведено 6 засідань Комітету з управління інформаційною безпекою за мінімально необхідної кількості у 4 засідання (раніше, у 2022 році, було проведено лише 2 засідання);
- **триває вивчення можливості зберігання та розсилки матеріалів з використанням хмарних платформ зберігання**: у зв'язку з повним переходом Банку на програмне забезпечення Microsoft 365 аналізується платформа хмарного зберігання цього програмного забезпечення для розсилки матеріалів засідань членам та постійним запрошеним з певним рівнем доступу, при цьому протоколи засідань, підписані кваліфікованим електронним підписом, вже належним чином зберігаються там з другого півріччя 2023 року;
- **Імплементація Стратегії та Бізнес-плану Банку** є постійною метою і була належним чином реалізована у 2023 році.

6. ВИСНОВКИ

Беручи до уваги, що

- **Склад Правління повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам** в частині мінімальної кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку - не менше трьох членів, 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 чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами);

- **Ефективність роботи Правління належним чином** дотримана в частині скликання засідань у переважній більшості відповідно до затверджених Плану роботи та календарного плану на 2023 рік з покращеним середнім співвідношенням чергових та позачергових засідань - 84,2%/15,8% проти 78%/22% у 2022 році, високим рівнем відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління, середній показник - 92,4% проти 87% у 2022 році, дотриманням стратегії та бізнес-плану Банку з акцентом на ризик-орієнтованому підході та якості портфеля;
- **Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та професійній придатності** до посадових осіб Банку;
- **Діяльність Правління призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності** Банку:
 - Протягом 2023 року Правління Банку приділяло особливу увагу моніторингу якості кредитного портфеля, використовуючи систему раннього попередження, активно проводячи переговори з клієнтами та реструктуризацію кредитів, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості і станом на 31.12.2023 коефіцієнт непрацюючих кредитів становив 16,2% проти запланованих 28,2%;
 - Крім того, з огляду на падіння попиту на валютні кредити та з метою збереження прибутку, було прийнято рішення інвестувати вільну валютну ліквідність в ОВДП США та Франції у доларах США та євро відповідно, як інструмент забезпечення абсолютної ліквідності та доходу, враховуючи обмеженість ринку інвестицій у фінансові інструменти під час війни;
 - Крім того, Правління активізувало діяльність із залучення та переміщення коштів з поточних рахунків фізичних осіб на депозити строком понад 93 дні, що дозволило збільшити строковість залучених коштів клієнтів, диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяг обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, тим самим покращивши фінансовий результат Банку;
 - Для утримання активних клієнтів у 2023 році Банк підтримував постійну комунікацію з клієнтами, що забезпечило незначне зниження коефіцієнта активних клієнтів порівняно з 2022 роком (-3%), але з урахуванням того, що Банк не відновив кредитування фізичних осіб, а бізнес не розвивався так само активно, як у довоєнний період.

Можна зробити висновок, що **діяльність Правління та комітетів Правління за 2023 рік можна оцінити як ефективну**. Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками, забезпечило чітке виконання доручень органів управління Банку щодо досягнення мети, визначеної стратегією Банку, сприяло збереженню фінансової стійкості Банку, незважаючи на кризові явища та військові дії, що тривають в Україні.

7. ПЛАН ДІЙ ПРАВЛІННЯ НА 2024 РІК

З метою подальшого вдосконалення практики корпоративного управління в Банку на розгляд пропонується **наступний План дій**:

- **Зосередитися на принципах ESG (екологічних, соціальних та управлінських питань)** як на одній з головних цілей, регулярно скликаючи засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань;
- **Дослідити подальшу інтеграцію сховища Microsoft 365 OneDrive** як інструменту розсилки матеріалами для засідань;
- Продовжити реалізацію **Стратегії та Бізнес-плану Банку**, які будуть оновлені у 2024 році з метою **підвищення прибутковості Банку, оптимізації витрат та підвищення операційної ефективності**.