

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Зміст

№ п/п	Розділи Звіту про управління	Стор
	Інформація про банк, стратегічні плани розвитку	3
	Опис продуктів. Операції з клієнтами	7
	Структура капіталу	10
	Управління активами та пасивами	10
	Людські ресурси та інтелектуальна власність	12
	Боротьба з корупцією	14
	Відносини з пов'язаними особами	18
	Звіт про корпоративне управління	18
	Інформація про зовнішнього аудитора	47
	Заключні положення	48

Інформація про банк, стратегічні плани розвитку

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) має статус банку з іноземним капіталом.

Схематичне зображення структури власності Банку станом на 31 грудня 2018 наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

В 2018 році були відсутні зміни щодо складу власників істотної участі.

Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2018 року здійснив такі заходи:

- збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновлення роздрібного кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом кредитування в напрямку авто кредитів та кредитних карток;
- проведення активної роботи у напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;
- продовження активної роботи у напрямку зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення подальшої роботи з реструктуризації заборгованості;
- продовження роботи у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у власність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності;
- переформатування, оновлення та ребрендинг всієї мережі відділень у відповідності до стандартів Групи ISP;
- дотримання жорсткого контролю за витратами.

2018 рік відзначений завершенням релокації відділень та формування відділень нового формату.

Головною складовою фінансового механізму, яку використовує банк у своїй діяльності є стратегічне планування. Ціль розроблення стратегії полягає у забезпеченні ефективної та конкурентоспроможної діяльності банку на фінансовому ринку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

В межах своєї стратегії Банк чітко визначив основну концепцію розвитку банку, яка представляє собою визначення основних акцентів, загальних цілей та пріоритетів, ключових напрямків у діяльності банку, зокрема:

- розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з добре диверсифікованим продуктовим портфелем;
- зростання клієнтських депозитів, як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті, для забезпечення фінансування зростання обсягів кредитування;
- перегляд розміру роздрібно мережі, для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат;
- оптимізація персоналу;
- жорсткий контроль за адміністративними витратами.

Управління в ринковій економіці потребує постійного коригування цілей банку, що обумовлено зміною зовнішнього середовища та макроекономічних умов. Тому, окрім стратегічного планування, яке дозволяє передбачити цілі, масштаби та оцінити результати діяльності у співвідношенні джерел та витрат, банк використовує планування бюджету на наступний рік та оперативне (щоквартальне) планування діяльності банку на поточний рік.

Інструментом фінансового механізму є також аналіз, який банк постійно проводить. Це дає змогу оцінити діяльність банку в цілому та окремо в розрізі напрямків його діяльності на основі проведення порівняння фактично досягнутих результатів з прогнозними показниками та з результатами минулих років.

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

У 2014-2018 рр. економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») та загальне пожвавлення ділової активності.

У 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчують брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд («МВФ») продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року Уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки, яка замінить собою чотирирічну Програму розширеного фінансування, що діє нині. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різного роду реформи (в тому числі реформу щодо боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У грудні 2018 року рейтингове агентство «Moody's» підвищило кредитний рейтинг України до рівня Саа1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування відносно деяких реформ і поліпшення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Результати та ключові показники діяльності, перспективи подальшого розвитку

За результатами діяльності у 2018 році Банк отримав збиток у розмірі 137 327 тис. грн., що на 25% більше ніж у 2017 році (110,2 млн. грн.). Не дивлячись на те, що Банк отримав збиток, його операційна маржа була набагато кращою аніж у минулому році (+121,0 млн. грн. або +28%), і повністю компенсувала зростання адміністративних витрат.

Загальні активи Банку у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшилися на 14%, та становить 4 500 991 тис.грн. Дане зниження було обумовлене зниженням обсягів залучення депозитів корпоративних клієнтів.

В частині балансу Банк показав наступні результати:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- збільшення кредитного портфелю клієнтів, в основному за рахунок кредитування юридичних осіб, тоді як роздрібний сегмент продовжує кредитування у напрямку авто та кредитних карт, але планове погашення по портфелю повністю компенсує його зростання;
- більший об'єм капіталу Банку, внаслідок збільшення капіталу згідно рішення акціонерів;
- зменшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, яке обумовлене зниженням строкових депозитів як корпоративного так і роздрібною сегментів, в тому числі за рахунок закриття мережі відділень.

Наприкінці березня 2018 року було збільшено капітал Банку у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 листопада 2017 року з періодом розміщення акцій з 22 січня по 1 лютого 2018 року.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку то слід зазначити, що протягом звітного року мережа відділень залишилась без змін (50 відділень банку), в той час як кількість АТМ зменшились до 157 шт, також дещо зменшилась кількість карток і склала 47 тис.

В цілому за 2018 рік результати діяльності банку корелюються з цілями керівництва банку і були досягнуті в звітному році на рівні чистого фінансового результату.

В цілому Банк підтримував і реалізував стратегію по підтриманню достатньої ліквідності та нормативів

Банк має намір і в подальшому реалізовувати погоджену стратегію Банку в наступному році і в довгостроковій перспективі.

Опис організаційної структури Банку

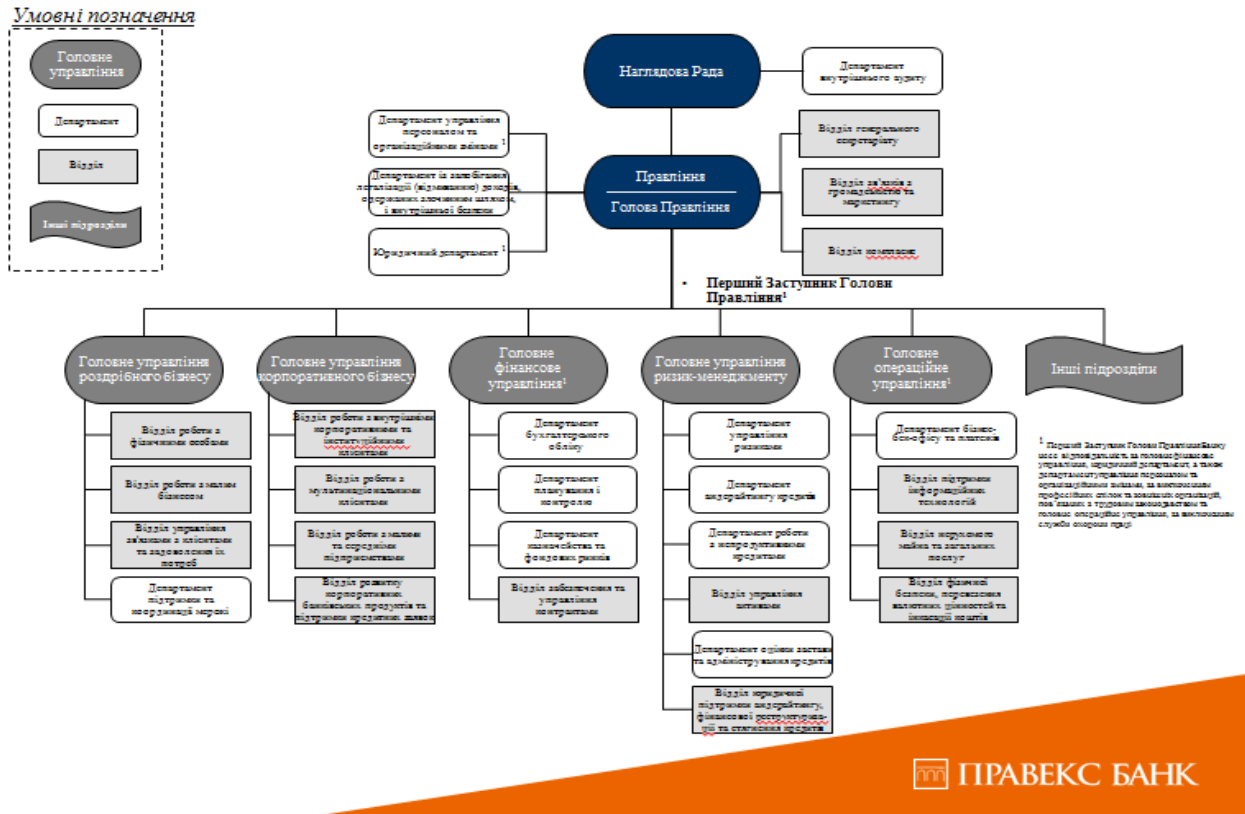
Структура банку станом на 31 грудня 2018 року включає 50 універсальних відділень зосереджені в Києві та найбільших містах. Найбільша концентрація в Києві.

Узагальнена організаційна структура банку наведена у вигляді схеми нижче:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Організаційна структура АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Опис продуктів. Операції з клієнтами

На підставі банківської ліцензії (нижче наведений перелік виданих Банку ліцензій):

- Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність;
- Банківська ліцензія № 7 від 18 квітня 2018;
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитаної установи;
- Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність;
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №7-2 від 21/05/2018;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №7-2 від 21/05/2018;
- Банківська ліцензія №7 від 10/10/2011.

Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах.

Банк є одним із лідерів з купівлі/продажу банківських металів в Україні. Золоті зливки закупаються у визнаного провідного світового виробника – швейцарської компанії Credit Suisse.

Протягом 2018 року Банк обрано одним з 9-ти переможців конкурсу Міністерства фінансів України, увійшовши до переліку 43-х уповноважених банків України, через які мають здійснюватися виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

У Банку вигідні умови обслуговування рахунків та простий механізм співпраці: Банк, укладаючи з організацією відповідний договір, відкриває карткові рахунки та видає картки усім співробітникам. У день виплати зарплати організація зараховує суму заробітної плати на транзитний рахунок Банку. Далі Банк перераховує зарплату на карткові рахунки співробітників організації.

Банк планує:

- розвиток управління та посилення присутності в корпоративному сегменті;
- нові та інноваційні рішення в продуктах для корпоративних клієнтів (торговельне фінансування, міжнародні платежі тощо);
- використання найкращих практик групи Інтернет-провайдерів та міжнародної присутності розвиток продуктів фінансування торгівлі через широкую корпоративну мережу та рейтинги ISP Group;
- зосередження уваги на середньому класі роздрібних клієнтів;
- спеціалізовані продукти для різних категорій клієнтів, що охоплюють їхні потреби;
- Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку;

У сфері корпоративного бізнесу Банк планує значно розширити власну присутність на ринку. Для цього заплановані наступні дії:

- збільшення у портфелі кількості першокласних великих корпоративних клієнтів;
- залучення інституційних клієнтів та фінансових установ, які готові співпрацювати з Банком по депозитам через належність до групи ISP;
- розширення співпраці з міжнародними та італійськими компаніями;
- ре-активація роботи з середніми та малими підприємствами;
- початок роботи з міжнародними установами у сфері фінансування торгових операцій та угод щодо розподілу ризиків;
- участь в консорціумах/клубних угодах;
- розробка та запровадження нових продуктів для управління ліквідністю, документарного фінансування, е-банкінгу, хеджування валютного ризику.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору, і як результат, протягом звітного року були розроблені та впроваджені або знаходяться на етапі запуску бізнес-додатки і програми, такі як:

- Нова карткова система;
- Інтернет-банкінг для юридичних осіб;
- Інтернет-банкінг для фізичних осіб;
- Система управління взаємовідносинами між клієнтами (CRM);
- Новий колл-центр;
- Мобільний додаток (у процесі).

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів. Компанія веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні відносини. Таким чином, до скарг чи інших вимог, висунутих клієнтами з метою показати їх невдоволення, відносяться дуже серйозно, що дозволяє:

- усунути причини невдоволення і залишити гарні відносини;
- скарги і вимоги можуть слугувати індикатором рівня обслуговування, на основі чого можна дізнатися як поліпшити запропоновані продукти і комерційні процеси, так як удосконалити характеристики конкретних товарів/послуг;
- скарги та вимоги можуть представляти елемент, за допомогою якого можливо оцінити і управляти операційними та репутаційні ризиками, особливо, ризиками відхилення від відповідності правилам і контролю.

Відповідальною особою від банку за розгляд скарг визначено заступника Голови Правління АТ «П ПРАВЕКС БАНК» Бабаєва Семена Завлуєвича.

Протягом 2018 року надійшло та задоволено 66 скарг, більшість скарг надходило відносно несанкціонованого списання коштів з поточних, карткових рахунків, невдоволення клієнтів роботою відділень та відношенням до них співробітників відділень, невдоволення клієнтів чергою на відділеннях.

В управлінні скаргами клієнтів Банк використовує підхід, який базується на принципах прозорості та справедливості, і який спрямований на предметне врегулювання спорів відповідно до термінів, визначених політикою.

Управління скаргами, по-перше, передбачає перевірку фактичних обставин, про які повідомляє клієнт, і поведінку співробітників, які займалися клієнтом; оцінка і рішення засновані на внутрішніх і зовнішніх нормативних положеннях, договірних положеннях і нормах, зазначених в Кодексі етичних норм Intesa Sanpaolo Group.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Структура капіталу

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість активних банківських операцій, а також визначає розмір кредитного ризику у відповідності до вимог НБУ.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 31 грудня 2018 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом 31 грудня 2018 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 96,06%.

НБУ довів до відома Банку Рішення Правління НБУ від 26.06.2018 № 395-рш «Про результати оцінки стійкості Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» за 2017 рік. Результати оцінки стійкості Банку, відповідно до яких потреби (нестачі) в капіталі немає, розглянуто на засіданні Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем 06 червня 2018 року та затверджено Правлінням НБУ.

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2018 становить 1 660 501 млн. грн., в порівнянні з 2017 роком (661 649 млн. грн.), адекватність капіталу складає 96,06% (31 грудня 2017 року: 51,03%), що значно вище за рахунок збільшення капіталу банку. Детальна інформація щодо розміру та складу регулятивного капіталу наведена у Примітці 30. Управління капіталом до річної фінансової звітності на 31.12.2018.

Управління активами та пасивами

Ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, а також залучених на визначений строк і на строк до запитання;
- позик Національного банку України та інших банків.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

З метою прийняття відповідних управлінських рішень в Банку впроваджено інтегрований підхід в управлінні активами і пасивами, в основі якого покладено об'єднання в єдину цілісну систему різних його частин (методів, коефіцієнтів тощо) з метою підвищення прибутків за прийнятного рівня ризику. Інтегрований підхід застосовують відповідні структурні підрозділи Банку при виконанні покладених на них завдань та функцій.

Етапи процесу управління активами і пасивами Банку, які здійснюють відповідні структурні підрозділи Банку:

1) стратегічне управління ресурсами Банку (необхідно орієнтуватися на ринкову оцінку власного капіталу Банку. Результати діяльності оцінюються у координатах “прибутковість (дохідність) – ризик” за допомогою таких показників, як співвідношення між власним капіталом, зобов'язаннями та активами Банку, конкурентний рівень прибутку на активи (ROA) і прибутку на капітал (ROE));

2) тактичне управління ресурсною базою (прийняття управлінських рішень стосовно окремих складових ресурсної бази, кожна з яких розглядається у координатах “прибутковість – ризик” ізольовано, без урахування взаємозв'язків з іншими складовими. При цьому управлінські рішення мають бути спрямовані на пошук оптимальної структури і складу кожної складової ресурсної бази за умови їх формування за принципом максимізації дохідності та обмеження припустимого ризику);

3) оперативне управління фінансовими потоками (за допомогою методів інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку. Таке оперативне управління передусім пов'язане з щоденним управлінням статтями банківського балансу. З цією метою відповідний підрозділ щоденно формує звіт про структуру активів та пасивів Банку в розрізі основних валют (гривня, долари США, євро)).

.Організацією роботи щодо впровадження і реалізації методу інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку займається спеціальна організаційна форма управління Банку Комітет з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю відіграє дуже важливу роль в процесі управління банком тому що вона забезпечує безумовне виконання всіх зобов'язань Банку перед клієнтами щодо своєчасного проведення розрахунків та повернення їх коштів. В процесі управління ліквідністю Банк ставить за мету дотримуватись встановлених Національним банком України нормативних вимог ліквідності, не допускати дефіциту ліквідності та її надлишкового запасу, підтримувати оптимальне співвідношення між ліквідністю та дохідністю активних операцій, а також зведення до мінімуму рівня ризику ліквідності Банку. При управлінні ліквідністю Банк здійснює оцінку як зовнішніх так і внутрішніх чинників. Серед них:

— поточний стан економічної та політичної ситуації в Україні та їх прогнозування;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- стан та стабільність національної банківської системи, грошово-кредитного та валютного ринків, а також нормативних вимог щодо регулювання банківської діяльності;
- доступність міжнародних валютних ринків та ринків капіталу;
- якість активів та пасивів Банку.

Людські ресурси та інтелектуальний капітал

Трудові відносини між працівниками та Банком регулюються чинним законодавством України про працю.

Працівники Банку підлягають соціальному страхуванню та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства України.

Банк має право залучати українських та іноземних експертів відповідно до чинного законодавства України.

Група Інтеза Санпаоло та Банк, як частина Групи Інтеза Санпаоло, вирішили укласти свій власний Етичний кодекс, структурований як справжня «хартія відносин» Банку з усіма його партнерами. Етичний кодекс пояснює цінності, у які вірить і яких хоче дотримуватись Група Інтеза Санпаоло, вказує засади поведінки, які виникають з цих цінностей в контексті відносин з кожним партнером, а також встановлює відповідні стандарти, яких повинен дотримуватись кожен представник Банку для того, щоб заслужити довіру усіх партнерів.

Цінності, задекларовані в Етичному кодексі, базуються на корпоративній культурі та минулому, до яких належить Група Інтеза Санпаоло, і які являють собою, з одного боку, «окуляри», через які належить спостерігати та розуміти різні ситуації, а з іншого боку – ціль, до якої належить прямувати, мету розпочатого процесу, який характеризуватиме нашу діяльність у наступних роках.

Банк працює для того, щоб надавати відмінні банківські та фінансові послуги нашим клієнтам.

Базові цінності і принципи. Стратегія Банку – зростання, скерована на створення тривалих і міцних засад економічного і фінансового, соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на наступні цінності:

- Чесність. Банк прямує до нашої мети чесно, послідовно та відповідально, з повним та цілковитим пошануванням до існуючих правил, професійної етики та духу підписаних домовленостей.
- Досконалість. Банк ставить за мету постійно покращувати свою роботу, дивитися далеко вперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат.
- Прозорість. У діях Банку, під час розміщення реклами та при підписанні угод, велика увага приділяється прозорості, завдяки чому усі наші партнери можуть завжди робити вільний вибір і приймати відповідальні рішення.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- Повага до відмінності. Банк хоче поєднати глобальність нашої Компанії з її досвідом роботи у конкретних країнах, завдяки чому Банк матиме змогу думати масштабно, не втрачаючи при цьому уваги до окремих осіб.
- Рівність. Банк прямує до того, щоб виключити з нашої поведінки будь-яку дискримінацію і з увагою ставитися до різниці у статі, віці, расі, віросповіданні, політичній та суспільній приналежності, сексуальній орієнтації та самоідентифікації, до мови або до різних видів недієздатності.
- Цінність особи. Цінність особи як такої керує усіма діями Банку: здібність слухати та провадити діалог для нас є засобом постійного покращення нашої співпраці з усіма нашими партнерами.
- Відповідальне використання ресурсів. Банк намагається уважно підходити до використання усіх ресурсів, підтримуючи заходи, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

Соціально відповідальні інвестиції. Банк вважає, що інвестиції повинні все більше і більше враховувати соціальні та екологічні критерії, а також критерії відповідального керування, що сприятиме зваженому та істотному розвитку.

Оцінка соціально-екологічних ризиків. Банк вважає, що інвестиційні рішення і кредитна політика мають враховувати також соціально-екологічні ризики, згідно з засадою, за якою прибуткова економічна діяльність є прийнятною лише за умови, що вона водночас не шкодить суспільству або довкіллю, саме тому:

- Банк не розглядає клопотань про фінансування економічних проєктів, які можуть призвести до прямого або навіть опосередкованого порушення фундаментальних прав людини, заважати людині у її розвитку, або негативно впливати на здоров'я населення і довкілля;
- Банк сприяє мирному співіснуванню, відмовляючись від надання фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати;
- Банк надає перевагу проєктам, які мають високу соціальну і екологічну вагу.

Порівняно з минулим періодом, суттєвих змін в екологічних та соціальних аспектах не відбулося.

За станом на 31.12.2018 рік у Банку працювало 1074 працівників. Банк визнає працівників, як цінний ресурс та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України.

Банк сподівається надати працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту.:

Банк просить своїх працівників сприяти відповідальному використанню усіх ресурсів, за допомогою яких вони виконують свої робочі обов'язки.

Банк докладає зусиль до розвитку свого інтелектуального капіталу, вкладаючи ресурси у навчання, розвиток та мотивацію працівників. Основним носієм інтелектуального капіталу являється людина. Управління інтелектуальним капіталом має прекрасні можливості стати успішною стратегією в майбутньому.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки, відповідно до Етичного кодексу. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку. Внутрішні комунікації пов’язують усі підрозділи воедино, через усі рівні, формуючи почуття спільності та ефективного колективу.

Банк вважає, що повага до особи та особистої гідності кожного працівника є фундаментом для розвитку трудової атмосфери, пронизаної взаємною довірою і чесністю та збагаченої особистим вкладом кожного працівника.

Боротьба з корупцією

Банк як частина Групи Інтеза Санпаоло (далі «Група») прагне боротися з корупцією у всіх її формах та проявах, де корупція відноситься до пропозиції або акцепту, прямо або побічно, грошей або іншої користі, що може вплинути на одержувача, з метою спонукання або заохочення виконання функції/діяльності або її упущення. На досягнення цих цілей Банком розроблено Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка затверджена рішенням Спостережної ради Банку від 12.12.2017 №10_17.24.1 (у цьому розділі – Політика).

Політика розроблена з метою підтвердження прихильності Банку, його органів управління і працівників високим етичним стандартам і принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, а також прагнення банківської установи до вдосконалення корпоративної культури, відповідності найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення в Банку умов з успішної протидії корупції;
- визначення та впровадження в Банку обов'язкових для виконання процедур щодо запобігання корупції;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського й міжнародного антикорупційного законодавства, а також стандартам етики ведення бізнесу;
- регламентація стандартів Банку в області антикорупційної діяльності;
- формування у керівництва і працівників Банку, а також у осіб, які взаємодіють з Банком, однакового розуміння позиції Банку про неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах;
- захист акціонерів і клієнтів Банку від фінансових втрат і втрати репутації в разі реалізації фактів корупції;
- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і працівників (незалежно від займаної посади) в корупційну діяльність;
- сприяння в забезпеченні прозорості фінансово-господарської діяльності Банку в цілому;
- запровадження передових стандартів корпоративного управління.

Основні принципи антикорупційної діяльності Банку:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Прихильність Банку вимогам законодавства і високим етичним стандартам у ділових відносинах покликана сприяти зміцненню репутації Банку серед партнерів, контрагентів, клієнтів та інших осіб, які контактують з Банком в процесі своєї діяльності. Відмова Банку від участі в корупційних угодах і профілактика корупції стимулюють сумлінну поведінку працівників у відносинах як всередині Банку, так і ззовні (з партнерами, контрагентами, клієнтами та іншими особами).

Банк взаємодіє з питань протидії корупції з державними та правоохоронними органами, вживає відповідних заходів з протидії спробам легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Принцип нульової терпимості (нульова толерантність до корупції): ключова роль у формуванні культури нетерпимості до корупції і в створенні внутрішньобанківської системи запобігання та протидії корупції відводиться керівництву Банку. Акціонери Банку, керівництво та посадові особи Банку формують етичний стандарт непримиренного ставлення до будь-яких форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи своєю поведінкою зразковий приклад для комунікації та підтримання ділових стосунків.

Впровадження антикорупційних процедур включає інформування всіх працівників про позицію Банку та його ставлення до питань протидії корупції. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування працівників з метою підтримки їх обізнаності в питаннях антикорупційного законодавства та антикорупційної політики Банку, оволодіння способами й прийомами застосування антикорупційної політики на практиці.

Сфери високого ризику та адекватність антикорупційних процедур.

Банк вживає всіх необхідних заходів з розробки, вдосконалення та виконання комплексу заходів, що дозволяють знизити ймовірність втягування Банку, його керівників і працівників у корупційну діяльність.

Відповідність і невідворотність покарання:

Банк вимагає від акціонерів Банку, керівництва, посадових осіб і працівників неухильного дотримання вимог Політики, державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції.

Акціонери Банку, його керівництво та працівники, незалежно від займаної посади, стажу роботи та інших умов, у разі вчинення ними корупційних правопорушень, несуть встановлену законодавством і внутрішніми документами відповідальність.

Управління персоналом

При прийманні на роботу здійснюється перевірка наданих кандидатом документів, вивчається його професійний рівень, досвід роботи, фахова компетенція, а також ділова репутація за попередніми місцями праці та відгуками колишніх колег. Остаточне рішення щодо заміщення вакантної посади приймається за результатами перевірок та об'єктивного вивчення документів кількох претендентів шляхом проведення їх порівняльної оцінки на основі навичок, професіоналізму і досвіду щодо ролі, в якій здійснюється набір.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

В процесі роботи працівники Банку мають можливість підвищувати свій загальний та професійний рівень шляхом участі у навчаннях, семінарах, заходах з підвищення кваліфікації та обміну досвідом в межах Групи.

У разі допущення з боку працівника Банку, незалежно від займаної ним посади, порушень встановленого внутрішнього трудового розпорядку, вимог внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових та підзаконних актів органів державної влади (у т.ч. корупційного законодавства), проводиться відповідне службове розслідування, висновки якого разом із іншими матеріалами щодо порушення розглядаються на Дисциплінарній комісії Банку, яка приймає рішення про застосування до винного заходів дисциплінарного стягнення або впливу.

У випадку, якщо порушення містить ознаки кримінально-караного діяння, Комісія має право приймати рішення щодо звернення до національних правоохоронних органів з інформацією про виявлене порушення з метою притягнення порушників до кримінальної відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Банку і його працівникам, незалежно від займаних посад, забороняється залучати або використовувати контрагентів та інших осіб для здійснення будь-яких дій, які суперечать принципам і вимогам Політики або нормам антикорупційного законодавства.

Остаточне рішення приймається з урахуванням висновків задіяних в перевірці підрозділів та оцінки рівня всіх виявлених ризиків.

Взаємодія з державними та національними правоохоронними органами:

Під час взаємодії з державними службовцями, які реалізують контрольно-наглядові або оперативно-слідчі чи інші заходи, які надані їм по праву законодавцем, працівникам Банку слід утримуватися від будь-якої незаконної та неетичної поведінки.

Банк у разі виникнення потреби співпрацює з національними правоохоронними органами шляхом надання їх уповноваженим представникам сприяння при проведенні перевірок з питань запобігання та протидії корупції, заходів щодо припинення та розслідування корупційних злочинів.

Відкритість бізнесу

Банк доводить свою Політику (декларативну частину Політики) через засоби масової інформації та Інтернет, з метою інформування фізичних та юридичних осіб, у т.ч. контрагентів, партнерів та ін., про запроваджені в Банку антикорупційні стандарти ведення бізнесу.

Банк вітає та заохочує дотримання антикорупційних принципів і вимог усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо ознак корупції, які надходять від усіх зацікавлених та небайдужих осіб до call-центру або надсилаються на електронну поштову скриньку Банку: bank@pravex.ua.

Штрафні санкції Банку

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Протягом 2018 року були застосовані та повністю сплачені наступні заходи впливу. Суми сплачених штрафів мала незначний характер та суттєво не вплинула на показники фінансової звітності.

№ п/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки з податку на доходи фізичних осіб (зарплата) від 08.12.2017 №4722/28-10-43-02/14360920 та відп.на запереч.від 28.12.2017 №67111	УДКСУ у Печерському р-ні м.Києва	Штраф	Сплачено 11.01.2018
2	Зг.пост.НКЦПФР про правопоруш.на ринку цінних паперів від 05.04.2018 №129-ЦА-УП-ДУ;с/з 106;КБК 21081100	УК у Печерському р-ні м.Києва	Штраф	Сплачено 17.04.2018
3	Штраф за порушення валютного законодавства зг.Постанови НБУ м.Київ від 05.10.2018р.№57;КБК 21081000	УК у Печер.р-ні/Печерс.р-н/21081000	Штраф	Сплачено 16.10.2018
4	Сплата грошових зобов'язань по акту перевірки від 17.10.2018 №8462/23-00-12-0506/14360920 зг.ППР/12.11.18 №0096751205	УДКСУ у Звенигородському р-ні Черка	Штраф	Сплачено 19.11.2018
5	Витрати на штрафні санкції за фак.скидання стічних вод, без умов на скид, зг.розр.№15/ВУ-Ф-10/346-12-2017р.та рах.№06004883 від 22.05.18р. Деп.еколог.нагляду	Деп.еколог.нагляду	Штраф	Сплачено 04.09.2018

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 або більше відсотків активів Банку станом на 31 грудня 2018 року, стороною в яких виступає Банк, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку відсутні.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Відносини з пов'язаними особами та акціонерами

Відносини з пов'язаними із Банком особами регулюються Банком відповідно до чинного законодавства України, з урахуванням вимог Постанови Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. за № 64 Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, та відповідно до внутрішніх документів Банку.

Правила щодо ідентифікації операцій Банку з пов'язаними сторонами, процедури оцінки, пропозиції та прийняття рішень щодо даних операцій, відповідні вимоги щодо звітування, обов'язки та відповідальність підрозділів Банку, які залучені до даного процесу, регламентовані Положенням ПРАВЕКС БАНК про операції з пов'язаними сторонами, затвердженим рішенням СРБ від 12.12.2017 № 10_17.24.3, та доведеним до відома рішенням ГПБ від 28.12.2-17 № 322.

Відносини з Акціонером Банку регулюються відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, Закону України «Про акціонерні товариства», «Про банки та банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», а також керуючись Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про Ревізійну комісію Банку, Положенням про Правління Банку.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2018 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Інформація щодо операцій банку з пов'язаними особами та акціонерами наведена у Примітці 33. Операції з пов'язаними сторонами до Річної фінансової звітності на 31.12.2018.

Звіт про корпоративне управління

Організація корпоративного управління в банку

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло.

Власником Банку є один акціонер – Інтеза Санпаоло С.п.А.

Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій та дозволів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У Банку добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Банк на дійсно публічну компанію.

Крім того, Банк розуміє, що ефективне корпоративне управління має важливе значення для досягнення своїх цілей, постійно оновлює свою структуру корпоративного управління на основі

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

минулого досвіду та змін законодавства, національної та передової міжнародної практики, а також принципів корпоративного управління і рекомендацій. Корпоративне управління організовано у відповідності до Принципів (Кодекс) корпоративного управління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13.12.2016 № 5/2016 та розміщене на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>.

Програма дій, спрямованих на створення ефективного корпоративного управління, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів, менеджерів, ділових партнерів та клієнтів Банку та суспільства в цілому.

Під час розробки основних Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку в тому числі враховувались положення наступних нормативно-правових актів України:

— Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

— Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом 2018 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, затверджено Рішенням Акціонера Банку №5/2016 від 13.12.2016. В 2018 році не було відхилень від Принципів корпоративного управління Банку.

Протягом 2018 року будь-які заходи впливу Національним Банком України до Членів Наглядової Ради та Правління Банку, не застосовувалися.

Відповідно до Статуту Банку Органами Банку є:

— Загальні збори акціонерів Банку;

— Наглядова Рада Банку;

— Правління Банку;

— Ревізійна Комісія Банку.

Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. З рішеннями Акціонера Банку можна ознайомитися за посиланням на веб-сайті Банку: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>.

Протягом 2018 року рішення Акціонера Банку приймалися з питань щодо зміни типу акціонерного товариства Банку, затвердження змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду Банку, затвердження нової редакції Положення про Правління Банку, затвердження нової редакції Положення про Ревізійну Комісію Банку. Затвердження річної фінансової звітності Банку за 2017 рік (включаючи розгляд звітів Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії Банку, затвердження звітів зовнішнього аудитора та визначення порядку розподілу прибутку чи покриття збитків). Крім того, Рішення Акціонера

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Банку приймалися щодо винагороди для членів Наглядової Ради за час фактичного виконання обов'язків члена Наглядової Ради в 2018 році, обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, дострокового припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку та призначення нових членів Наглядової Ради Банку, дострокового припинення повноважень членів Ревізійної Комісії Банку та призначення нових членів Ревізійної Комісії Банку.

Відповідно до ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку.

Наглядова Рада

Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів).

Наглядова Рада Банку має виконувати всі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку.

До компетенції Наглядової Ради, крім іншого, належить:

- Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданнями на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;
- Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;
- забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- обрання та відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети.

За рік, що закінчився 31.12.2018, Наглядовою Радою Банку складені Звіт Наглядової Ради та Звіт щодо винагороди членів Наглядової ради.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників Голови Правління (в тому числі Першого заступника та/або Другого заступника Голови у разі їх призначення Наглядовою Радою Банку) та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління.

Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Наглядовій Radі Банку, організовує виконання їх рішень.

Станом на 31.12.2018 року склад Наглядової Ради Банку становить:

- Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку
- Коррадо Казаліно – Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Серджіо Нікола – член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Васильєва Надія Борисівна – член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Гвідо Оттоленгі – член Наглядової Ради Банку.
- Андреа Фаццоларі – член Наглядової Ради Банку.
- Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради Банку.

Щодо змін у складі Наглядової Ради, що відбулися за 2018 рік повідомляємо наступне:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Станом на 01.01.2018 року склад Наглядової Ради Банку відповідно до Рішення Акціонера Банку № 1/2017 від 12.04.2017 року та відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2017 від 10.08.2017, був як зазначено нижче:

Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку.

Лаура Феббаро – Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.

Лука Бокка – член Наглядової Ради Банку.

Фабріціо Маллен – член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.

Флавіо Джанетті – член Наглядової Ради Банку.

Гвідо Оттоленгі – член Наглядової Ради Банку.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2018 від 26.04.2018 року обрано новий склад Наглядової Ради Банку з дати прийняття Рішення, а саме: п. САЛВАІ Еціо – Голова Наглядової Ради, п. КАЗАЛІНО Коррадо - Заступник Голови Наглядової Ради, п. БОККА Лука - член Наглядової Ради, п. ДЖАНЕТТІ Флавіо - член Наглядової Ради, п. НІКОЛА Серджіо - член Наглядової Ради, п. ОТТОЛЕНГІ Гвідо - член Наглядової Ради, п. ВАСИЛЬЄВА Надія Борисівна - член Наглядової Ради.

Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку Наглядова Рада обирається на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття цього рішення.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2018 від 27.07.2018 припинено повноваження пана Флавіо Джанетті та пана Луки Бокки, як членів Наглядової Ради Банку, починаючи з дати прийняття рішення. Відповідно до рішення Акціонера, на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку обрати пана Андреа Фаццоларі та пана Лоренцо Фоссі членами Наглядової Ради Банку починаючи з наступного дня після прийняття рішення про їх обрання.

В Банку комітети Наглядової Ради не передбачені.

Повноваження та обов'язки Голови та членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку.

В 2018 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду на щоквартальній основі, крім цього Наглядова Рада проводила інші засідання протягом року.

Всього в 2018 році було проведено 18 засідань Наглядової Ради.

Рішення Наглядовою Радою Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Крім іншого, на засіданнях розглядалися квартальний звіт про результати роботи корпоративного бізнесу, квартальний звіт про результати роботи роздрібного бізнесу, затвердження бюджету, квартальні звіти про фінансові результати, квартальна фінансова звітність, квартальний звіт з ризик-менеджменту, що містить інформацію щодо кредитного ризику, ринкового та операційного ризику, організаційні питання, призначення,

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату звільнення керівників структурних підрозділів Банку, звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звітність комплаєнс, та інше.

Станом на 31.12.2018 року склад Правління Банку наступний:

- Кириченко Тарас Олексійович – Голова Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК».
- Джанлука Корріас – Перший Заступник Голови Правління Банку.
- Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
- Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.
- Кожель Марко – член Правління Банку, керівник головного управління ризик-менеджменту.
- Джузеппе Капріолі Даріо – член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.
- Ткаліч Ігор Олександрович – член Правління Банку, директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки.

Протягом 2018 року у складі Правління Банку відбулися наступні зміни.

Відповідно до відповідних Рішень Наглядової Ради Банку:

- Припинено повноваження Першого Заступника Голови Правління Банку Джанфранко Піццутто 30.11.2018 року.
- Корріаса Джанлуку призначено на посаду Першого Заступника Голови Правління Банку з 06.12.2018 року.
- Бабаєва Семена Завлуєвича, Заступника Голови Правління Банку, директора департаменту роздрібного бізнесу переведено на посаду Заступника Голови Правління Банку, керівника головного управління роздрібного бізнесу з 01.08.2018 року;
- Лупо Франческо призначено на посаду керівника головного управління корпоративного бізнесу, члена Правління Банку 03.09.2018 року, звільнено з посади 12.10.2018 року, призначено 16.10.2018 року на посаду керівника головного управління корпоративного бізнесу, члена Правління Банку

Положення про Правління Банку містить вказівку щодо періодичності засідань Правління, а саме встановлено, що засідання Правління проводяться щотижня, але в будь-якому випадку не рідше ніж два рази на календарний місяць. В 2018 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до умови, що зазначена в Положенні про Правління.

В 2018 році було проведено 26 засідань Правління Банку.

Рішення Правління Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Крім іншого, на засіданнях розглядалися питання щодо погодження витрат, питання щодо переліку пов'язаних осіб, затвердження продуктів Банку, прийняття до уваги звіту про операційний ризик, погодження політик, правил Банку для подальшого затвердження Наглядовою Радою Банку, ратифікація списання прощеного боргу, затвердження результатів укладення договорів з першими власниками в процесі приватного

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

розміщення акцій Банку, затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій Банку, затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій Банку, розгляд звітів про роботу структурних підрозділів Банку, та вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

За рік, що закінчився 31 грудня, Правлінням Банку складені Звіти Правління та Звіт щодо винагороди членів Правління.

У 2018 році будь-які факти порушення Членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Ревізійна комісія

Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк, визначений Загальними Зборами акціонерів. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам акціонерів та Наглядовій Раді.

Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам акціонерів;

Вносить на розгляд Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Повноваження Ревізійної комісії визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію.

Станом на 31.12.2018 року склад Ревізійної комісії Банку наступний:

Франческо Чіккареллі – Голова Ревізійної комісії;

Альберто Валлоккіа – Член Ревізійної комісії;

Мауро Бенці – Член Ревізійної комісії;

Джанкарло Міранда – Член Ревізійної комісії;

Сантіно Назеллі – Член Ревізійної комісії.

Протягом 2018 року в складі Ревізійної комісії Банку відбулися зміни.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Щодо змін у складі Ревізійної комісії, що відбулися за 2018 рік, повідомляємо наступне:

Станом на 01.01.2018 року склад Ревізійної комісії Банку, що був призначений відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2016 від 12.03.2016 року, був як зазначено нижче:

Франческо Чіккареллі – Голова Ревізійної комісії;

Франческо Лука Д'агостіно – Член Ревізійної комісії;

Даміано Аккаттолі – Член Ревізійної комісії;

Альберто Валлоккіа – Член Ревізійної комісії;

Антоніо Фурезі – Член Ревізійної комісії.

Відповідно до Рішення Акціонера № № 3/2018 припинено повноваження членів Ревізійної комісії Банку Даміано Аккаттолі, Франческо Луки Д'агостіно, Антоніо Фурезі, починаючи з 31.07.2018, та призначено Мауро Бенці, Джанкарло Міранда, Сантіно Назеллі членами Ревізійної комісії Банку починаючи з 1 серпня 2018 року.

Комітети

У Банку створені і, серед інших, наступні комітети:

1. Кредитний комітет (далі – Кредитний комітет або Комітет) був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/ внутрішніх правил Банку.

Засідання Кредитного комітету проводяться щонайменше двічі на місяць.

Про рішення Кредитного комітету звітується Наглядовій Раді Банку принаймні щоквартально.

Кредитний комітет:

- обговорює та виносить рішення щодо кредитних пропозицій продуктивних контрагентів в рамках кредитних повноважень, делегованих йому Корпоративними органами Банку;
- затверджує пропозиції, надані операційними структурними підрозділами в кредитній галузі щодо кредитних пропозицій, які, з огляду на їхні особливості, важливість або тривалість, виходять за межі делегованих повноважень структурних підрозділів;
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх рішень по кредитах, які були прийняті після отримання дорадчих висновків, наданих відповідними структурними підрозділами Головного офісу ІСП;
- затверджує відхилення від стандартних положень, включених до кредитних договорів, договорів застави та поруки, щодо специфічних кредитних положень, відповідно до висновку начальника відділу юридичної підтримки андеррайтингу, фінансової реструктуризації та стягнення кредитів, що має обов'язкову силу;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Персональний склад Кредитного комітету Банку станом на 31.12.2018:

— Головуючий: Перший Заступник Голови Правління, Джанлука Корріас

Члени:

- Голова Правління Кириченко Т.О.;
- Керівник головного управління ризик-менеджменту Марко Кожель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу Бабаєв С.З.;
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо;
- Директор департаменту андеррайтингу кредитів Якимовська О.П.

В 2018 році засідання Кредитного Комітету проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 2 рази на місяць.

В 2018 році було проведено 43 засідання Кредитного комітету.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, були прийняті рішення щодо кредитування корпоративних клієнтів, внесення змін в умови кредитування, встановлення лімітів для банків, акредитація страхових компаній, надання згоди для певних операцій для корпоративних клієнтів, погодження аналізу кредитоспроможності корпоративних клієнтів.

2. Комітет з управління кредитним ризиком

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.

Засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводяться 1 раз на місяць.

Комітет з управління кредитним ризиком:

- періодично розробляє та переглядає пропозиції стратегічних керівних принципів управління кредитним ризиком, які подаються на затвердження Корпоративних органів Банку;
- періодично перевіряє правильне застосування затверджених стратегічних керівних принципів, якщо потрібно, здійснює оцінку, вносить необхідні зміни;
- встановлює і періодично переглядає кредитну політику та інші документи щодо управління кредитним ризиком у відповідності до прийнятих кредитних стратегій, затверджених Корпоративними органами Банку;
- переглядає звіти департаменту управління ризиком та департаменту внутрішнього аудиту та відповідні плани дій у сфері кредитного ризику;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- визначає максимальну заборгованість за основними критеріями (наприклад, сегмент ринку, галузь, продукти, термін дії, валюти і т.д.);
- затверджує внутрішнє суб-делегування кредитних повноважень (для продуктивних та непродуктивних кредитів) в розмірі, що не перевищує автономних повноважень Банку та згідно з керівними принципами Материнської компанії, після отримання висновку вповноважених структурних підрозділів Головного офісу;
- визначає формати управлінської звітності на національному рівні, відповідно до правил, визначених Материнською компанією;
- приймає рішення щодо залучення третьої сторони – спеціалізованих компаній зі стягнення, включених до списку постачальників послуг, затвердженого вповноваженим Корпоративним органом (Наглядовою Радою/Правлінням/Тендерним комітетом);
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що належать до його компетенції.

Комітет з управління кредитним ризиком регулярно переглядає кредитний портфель та відповідні звіти про кредитний ризик, принаймні стосовно наступних аспектів:

- ризик та прибутковість (кредитні стратегії);
- дотримання встановлених лімітів (в тому числі, RAF, концентрація);
- загальний рівень резервів;
- якість портфелю за сегментами, продуктами, галузями, географічними зонами, валютами і т.д.;
- виконання внутрішніх моделей;
- розвиток портфелю активів, взятих на баланс, та управління ним та приймає рішення щодо необхідних змін та надає відповідні рекомендації.

Персональний склад Комітету з управління кредитним ризиком Банку станом на 31.12.2018:

- Головуючий: Керівник головного управління ризик-менеджменту Марко Кошель;

Члени:

- Голова Правління Кириченко Т.О.;
- Перший Заступник Голови Правління Джанлука Корріас;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.;
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Франческо Лупо.

В 2018 році засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2018 році було проведено 14 засідань Комітету з управління кредитним ризиком.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. На засіданнях розглядалися питання та приймалися рішення в тому числі, але не виключно, щодо звіту про кредитний ризик, звіту про стягнення, лімітів ризик-апетиту, моніторингу застав, умов співпраці з третіми сторонами, акредитація оціночних компаній.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

3. Комітет з управління проблемними активами (КУПА)

Найвищий постійний комітет з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає в здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління проблемними активами:

- встановлює класифікацію Позичальників, приймаючи до уваги, затверджуючи, відхиляючи або вносячи до неї зміни;
- здійснює необхідні заходи, пов'язані з активами, якість яких погіршилась, в тому числі, формування резервів, заходи щодо стягнення, примусового стягнення заставного майна і т.д.;
- затверджує плани дій, пов'язані з ризикованими контрагентами в межах Проактивного управління кредитами;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління специфічними ризикованими контрагентами та активами, якість яких погіршилась;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;
- здійснює контроль за управлінням активами, що приймаються на баланс, надаючи регулярні оновлені звіти;
- обговорює та приймає рішення щодо ініціатив розпорядження кредитними активами (наприклад, продаж/передачу прав вимоги) у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;
- подає на затвердження компетентного Корпоративного органу операції прийняття на баланс та ініціативи щодо розпорядження кредитними активами у розмірі, що перевищують суму, делеговану Комітету з управління проблемними активами;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження для активів, якість яких погіршилась:

i. запитує Дорадчий висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;

ii. У випадку повної відповідності з Дорадчим висновком, отриманим від Материнської компанії, Комітет з управління проблемними активами приймає остаточне рішення;

iii. У випадку, якщо Комітет з управління проблемними активами приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте компетентним Корпоративним, який уповноважений відхилятися від Дорадчого висновку. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено директору Кепітал Лайт Банк разом із вичерпним поясненням причин до моменту остаточного прийняття рішення.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу ІСП, який надав Дорадчий висновок.

- для планів дій щодо ризикованих контрагентів в межах Проактивного управління кредитами, чия заборгованість перевищує делеговані кредитні повноваження Банку для активів, якість яких погіршилась:
 - i. запитує відповідний висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;
 - ii. затверджує план дій після отримання відповідного висновку ІСП. У виняткових обставинах, Комітет з управління проблемними активами може відхилитися від висновку, отриманого від ІСП, подавши Кредитному департаменту ІСП, що надав висновок, вичерпне пояснення причин, які стоять за цим відхиленням;
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх кредитних рішень, прийнятих після надання дорадчих висновків, виданих відповідним структурним підрозділом Головного офісу;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Комітету з управління проблемними активами станом на 31.12.2018:

Головуючий: Керівник головного управління ризик-менеджменту Марко Кожель;

Члени:

- Голова Правління Кириченко Т.О.;
- Перший Заступник Голови Правління Джанлука Корріас;
- Т.в.о. директора департаменту роботи з непродуктивними кредитами, Омелюх Р.А.

В 2018 році засідання Комітету з управління проблемними активами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2018 році було проведено 22 засідання Комітету з управління проблемними активами

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: затвердження класифікації кредитного портфеля, затвердження результату розрахунку резервів, розрахунку кредитного ризику, перегляд і затвердження плану дій з проактивного управління кредитами, врегулювання заборгованості за непродуктивними кредитами, звітування щодо співпраці з третіми особами.

4. Комітет з управління активами та пасивами

Комітет з управління активами та пасивами Банку (далі – Комітет з управління активами та пасивами або Комітет) був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/ внутрішніх правил Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Головним завданням КУАП є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку з урахуванням цінової структури та профілю погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської компанії.

До компетенції КУАП входять наступні завдання:

- регулярний моніторинг та оцінка структури балансу;
- оцінка очікуваних прибутків у порівнянні з фактичною діяльністю;
- оцінка загального стану ринку, оцінка Банку у порівнянні з конкурентами;
- затвердження характеристик та умов нових фінансових продуктів або зміна характеристик та умов існуючих продуктів;
- визначення стратегії та обмежень, відповідно до положень Групи, стосовно дій на ринку, процентної ставки, ліквідності, валютного курсу та операційних ризиків;
- моніторинг дотримання лімітів (внутрішні та зовнішні вимоги).

Наглядова Рада має регулярно отримувати пакет звітів КУАП та інші звіти з ризиків.

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31.12.2018:

Головуючий: Керівник головного фінансового управління Даріо Джузеппе Капріолі

Члени:

- Голова Правління, Кириченко Т.О.;
- Перший Заступник Голови Правління Джанлука Корріас;
- Керівник головного управління ризик-менеджменту, Марко Кошель;
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу, Франческо Лупо;
- Директор департаменту казначейства та фондових ринків, Красовський А.В.

В 2018 році засідання Комітету з управління активами та пасивами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2018 було проведено 21 засідання.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами приймалися з питань щодо прогнозу ліквідності, звіту з фондування, плану щодо портфеля цінних паперів, звіту з фінансового ризику, моніторинг відсоткових ставок, затвердження стратегії залучення депозитів роздрібного та корпоративного бізнесу, затвердження референтних ставок, надання повноважень на встановлення індивідуальних ставок, звіт про потоки коштів клієнтів, перегляд ставок.

5. Тарифний комітет

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Тарифний комітет Банку (далі – Тарифний комітет або Комітет) був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/ внутрішніх правил Банку.

До компетенції Тарифного комітету входять наступні завдання:

- регулярний моніторинг та оцінка існуючої структури комісійних та витрат, пов'язаних з продуктами та послугами Банку;
- оцінка загального стану ринку, оцінка ціноутворення Банку у порівнянні з його конкурентами; - затвердження ціноутворення, яке застосовується до нових продуктів, та/ або змін до нього;
- встановлення та періодичний перегляд стратегії дій у сфері операційного прибутку.

Персональний склад Тарифного комітету станом на 31.12.2018:

Головуючий: Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.

Члени:

- Голова Правління, Кириченко Т.О.;
- Перший Заступник Голови Правління, Джанлука Корріас;
- Керівник головного управління ризик-менеджменту, Марко Кожель;
- Керівник головного фінансового управління, Даріо Джузеппе Капріолі;
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу, Франческо Лупо;
- Керівник головного операційного управління, Присяжнюк І.В.;
- Директор департаменту казначейства та фондових ринків, Красовський А.В.

В 2018 році засідання Тарифного комітету проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме не рідше ніж 1 раз на місяць.

В 2018 було проведено 19 засідань Тарифного комітету.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо погодження нових тарифів, комісій, внесення змін до існуючих комісій, тарифів на продукти Банку та послуги Банку, надання повноважень на встановлення індивідуальних тарифів, комісій, звіт корпоративного та роздрібного бізнесу щодо встановлених індивідуальних тарифів.

Члени Наглядової Ради Банку отримують щорічну винагороду згідно з Рішенням Акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Члени Правління Банку можуть отримувати винагороду відповідно до Політики Винагород Групи Інтеза Санпаоло на основі ключового показника результативності і пов'язаних з ними сум, що періодично визначаються компетентними органами на рівні Групи Інтеза Санпаоло.

Винагорода здійснюється після затвердження щорічного звіту відповідного року у відповідності із політиками Групи Інтеза Санпаоло, а також посиланням на авансові і відстрочені структури оплати, так звану «умову неустойки» і механізм повернення невитрачених сум.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

АТ «ПРАВЕКС БАНК» наголошує на те, що відповідно до застосовної Політики Винагород Групи Інтеза Санпаоло, винагороди не можуть виплачуватися працівнику в разі втрати або негативного валового доходу Банку, незважаючи на результати Материнської компанії, якщо інше не дозволено Політикою Винагород Групи Інтеза Санпаоло.

Інформація щодо річного розміру винагороди членів Наглядової Ради та членів Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» зазначені у Таблиці 33.8. Виплати провідному управлінському персоналу Примітки 33. Операції з пов'язаними сторонами Річної фінансової звітності на 31.12.2018

6. Комітет з управління інформаційною безпекою

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, відповідно до чинного законодавства, координувати діяльності структурних підрозділів щодо забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування Системи управління інформаційною безпекою, та оптимізувати ресурси, зусилля та потенціал Банку щодо Системи управління інформаційною безпекою, головним завданням якого є забезпечення захисту інформаційного активу Банку від великої кількості ризиків з метою забезпечення безперервності бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації прибутковості та бізнес-можливостей.

Персональний склад Комітету з УІБ станом на 31.12.2018:

Головуючий: Директор департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом і внутрішньої безпеки, Ткаліч І.О.

Члени:

- Голова Правління Банку (призначається Наглядовою Радою як відповідальна особа за інформаційну безпеку Банку), Кириченко Т.О.;
- Перший заступник Голови Правління, Корріас Джанлука;
- керівник головного управління роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.;
- керівник головного управління корпоративного бізнесу, Лупо Франческо;
- керівник управління ризик-менеджменту, Кожель Марко;
- керівник головного фінансового управління, Капріолі Даріо;
- керівник головного операційного управління, Присяжнюк І.В.;
- начальник відділу безпеки інформаційних технологій та управління безперервністю бізнесу департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки, Зіменко В.І.

У 2018 році засідання Комітету з УІБ проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме щонайменше раз у квартал.

У 2018 було проведено 4 засідання.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Рішення на засіданні Комітету з УІБ приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Комітету з УІБ приймалися з питань щодо результатів виконання стратегічного Плану ІТ безпеки, результатів по Плану діяльності системи управління інформаційною безпекою, аналіз виконання Постанови НБУ № 95 «Про організацію Заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України».

7. Комітет управління змінами

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.

Персональний склад КУЗ станом на 31.12.2018:

Головуючий: Перший Заступник Голови Правління Банку, Джанлука Корріас

Члени:

- Голова Правління Банку, Кириченко Т.О.;
- керівник головного операційного управління, Присяжнюк І.В. ;
- керівник головного управління ризик-менеджменту, Кожель Марко;
- керівник головного фінансового управління, Капріолі Джузеппе Даріо;
- керівник головного управління корпоративного бізнесу, Лупо Франческо;
- керівник головного управління роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.;
- начальник відділу управління організаційними змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами, Нестеренко Г.М.

У 2018 році засідання КУЗ не проводилися та не приймалися ніякі рішення.

8. Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом

Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом Банку (далі – Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом або Комітет) був створений рішенням Наглядової Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту та внутрішніх правил Банку.

Персональний склад Комітету станом на 31.12.2018:

Головуючий: Директор департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом і внутрішньої безпеки, Ткаліч І.О.

Члени:

- Голова Правління, Кириченко Т.О.;
- Перший Заступник Голови Правління, Корріас Джанлука;
- начальник відділу комплаєнс, Коцюба Н.А.;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- директор департаменту роздрібного бізнесу, Бабаєв С.З.;
- керівник головного операційного управління, Присяжнюк І.В.;
- директор юридичного департаменту, Лук'янова О.М.;
- керівник головного управління ризик-менеджменту, Кожель Марко.

У 2018 році засідання Комітету проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме щонайменше раз на місяць.

У 2018 було проведено 12 засідань.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Комітету приймалися з питань щодо результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення фінансових операцій та обслуговування клієнтів, навчання працівників Банку з питань фінансового моніторингу, доопрацювання та налаштування існуючих ІТ систем та впровадження нових банківських продуктів, реалізації проекту FATCA, встановлення/ підтримання ділових відносин з публічними особами.

Відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 12.12.2018 Комітет припинив своє існування 01.01.2019 р.

9. Комітет з координації внутрішнього контролю

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

Персональний склад ККВК станом на 31.12.2018:

Головуючий: директор департаменту внутрішнього аудиту, Булавін С.О.

Члени:

- керівник головного управління ризик-менеджменту, Кожель Марко;
- керівник головного фінансового управління, Капріолі Джузеппе Даріо;
- начальник відділу комплаєнс, Коцюба Н.А.;
- директор департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки, Ткаліч І.О.;
- директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами, Дубенчук Ю.А..

У 2018 році засідання ККВК проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме щонайменше щонайменше раз на квартал або частіше, у разі виникнення необхідності.

У 2018 було проведено 3 засідання.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Рішення на засіданні ККВК приймалися відповідно до обсягу повноважень ККВК, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях ККВК приймалися з питань щодо запровадження комплексної системи внутрішнього контролю та Комітету з координації системи внутрішнього контролю, стосовно місії Комітету з координації внутрішнього контролю в Банку, щодо підготовки комплексного підсумкового звіту, щодо прийняття Правил формування інтегрованого Tableau de Bord.

10. Тендерний комітет

Тендерний комітет – 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.

Персональний склад Тендерного комітету станом на 31.12.2018:

Головуючий: керівник головного фінансового управління, Капріолі Джузеппе Даріо;

Члени:

- директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління, Крамарова С.М;
- керівник головного операційного управління, Присяжнюк І.В.;
- Перший Заступник Голови Правління, Корріас Джанлука;
- Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління, Науменко О.В.

У 2018 році засідання Тендерного комітету проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням, а саме щонайменше щонайменше раз на квартал або частіше, у разі виникнення необхідності.

У 2018 було проведено 26 засідань.

Рішення на засіданні Тендерного комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Тендерного комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Тендерного комітету приймалися з питань щодо погодження співпраці з діючим/ексклюзивним постачальником як результат Прямих переговорів, затвердження результатів і переможця тендера на закупівлю товарів, робіт або послуг, питання стосовно типу запланованого тендера, визнання тендера недійсним, отримання додаткової інформації від потенційних партнерів, інших питань, пов'язаних із закупівельною діяльністю.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
1.	12.12.2018	Наглядова Рада Банку	946 044,3	5 224 746	18,1069912	про встановлення лімітів фінансовим установам	20.12.2018	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi
2.	20.12.2018	Наглядова Рада Банку	554 080	5 224 746	10,604917	про встановлення кредитного ліміту	21.12.2018	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi

Система внутрішнього контролю

Метою комплексної системи внутрішнього контролю є побудова принципів функціонування системи внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК». Це досягається шляхом встановлення відповідних правил та визначення обов'язків органів та контрольних підрозділів, які різними способами сприяють належному функціонуванню системи внутрішнього контролю, визначення методів координації та інформаційних потоків, які допомагають забезпечити цілісність системи.

Система внутрішнього контролю організована на основі Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», що затвержене рішенням Наглядової ради від 25.10.2018 №16_18.24.

Група Інтеза Санпаоло, складовою якої є Банк, розглядає систему внутрішнього контролю як систему стратегічного значення, оскільки вона є:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- ключовим елементом всієї системи управління Групою Інтеза Санпаоло та Банку, яка забезпечує діяльність банку у відповідності з її стратегіями та принципами, а також з дотриманням стандартів раціонального та розумного управління;
- ключовим інформаційним джерелом для корпоративних органів, даючи їм змогу отримувати повну картину поточних варіантів розвитку ситуації та забезпечити ефективний захист від ризиків для бізнесу та взаємозв'язків між ними, управляти змінами у стратегічних орієнтирах і політиках компанії та послідовно адаптувати її організаційну структуру;
- важливим шляхом забезпечення відповідності стандартам пруденційного нагляду та сприяння розвитку ефективної культури ризиків.

Культура контролю включає в себе не лише контрольні функції, а й всю корпоративну організаційну структуру (корпоративні органи, інші контрольні та бізнес підрозділи на всіх рівнях ієрархії) під час розробки та застосування методів визначення, оцінки, взаємодії та управління ризиками.

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях відповідно до критеріїв материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Дана модель передбачає наступні типи контролю:

- **Рівень I:** лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибіркового внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати керівникам підрозділів, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть операційні та бізнес підрозділи; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.
- **Рівень II:** контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема:
 - належного впровадження процесу управління ризиками;
 - дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами;
 - відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам.

Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи АТ «ПРАВЕКС БАНК», у разі їх наявності («Контрольні підрозділи II рівня»):

- відділ комплаєнс;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- департамент із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки;
- головне управління ризик-менеджменту (департамент управління ризиками).
- **Рівень III:** система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю та ІТ-системи (аудит ICT), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків .
В АТ «ПРАВЕКС БАНК» внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо перевірки наявності та оцінки ефективності систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.

Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.

За результатами перевірок, що були проведені протягом 2018 року, департамент внутрішнього аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за напрямками:

- організація роботи щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- кредитні операції та управління кредитним ризиком;
- управління комплаєнс-ризиком;

Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які серед іншого передбачають:

- звітування Наглядовій Раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку, відповідно до розподілу функціональних обов'язків, постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової Ради Банку за діяльністю Правління Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розробку процедур та порядку надання відповідних дозволів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до операцій Банку, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності Банку, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками банк

Станом за 31 грудня 2018 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2018 року норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 96.06% (31 грудня 2017 року: 51,03%).

Також, станом на 31 грудня 2018 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

Отже, станом за 31.12.2018 Банк має достатньо високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та ліквідності. З метою покращення фінансової стабільності АТ «ПРАВЕКС БАНК» у 1 кварталі 2018 року збільшив капітал на суму 1 109 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

В умовах нестабільної економічної та політичної ситуації в країні, що в свою чергу призвело до стагнації економіки, Банк обрав кончервативний підхід до управління ризиками, що обумовлювався утриманням значного обсяг вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Управління ризиками

Процес управління ризиками: означає комплекс правил, процедур, кадрових/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на виявлення, вимірювання або оцінювання, моніторинг, попередження та мінімізацію (та інформування керівників відповідних рівнів) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності з точки зору інтеграції, взаємозв'язків між ними та зв'язків у зовнішньому середовищі.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Процес управління ризиками: означає набір правил, процедур, людських/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на виявлення, вимірювання або оцінювання, моніторинг, попередження та мінімізацію (та інформування керівників відповідних рівнів) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності банку.

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

- Ідентифікація;
- Вимірювання та оцінка (методи та інструменти);
- Моніторинг та контроль;
- Заходи мінімізації;
- Звітність.

На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівня мають певні обов'язки.

Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів. У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління проблемними активами та Комітету з управління активами та пасивами.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відносяться: Департамент управління ризиками, Департамент андеррайтингу кредитів, Департамент роботи з непродуктивними кредитами, Департамент оцінки застави та адміністрування кредитів, Відділ управління активами, Відділ юридичної підтримки андеррайтингу, фінансової реструктуризації та стягнення кредитів, що поєднуються у Головне управління ризик-менеджменту Банку.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків. Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії і Політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку. Підрозділи ризик-менеджменту є незалежними

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням керівника Головного управління ризик-менеджменту Банку Голові Правління Банку.

Кредитний комітет є найвищим постійним комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Інформація щодо Кредитного комітету детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю.

Комітет з управління проблемними активами є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає в здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Головним завданням Комітету з управління активами і пасивами (далі – КУАП) є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку з урахуванням цінової структури та профілю погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської компанії. КУАП складається з не менш ніж п'яти членів з правом голосу, секретаря без права голосу та постійно запрошених осіб. Членами КУАП з правом голосу є: керівник головного фінансового управління; начальник відділу спеціальної координації; Голова Правління або виконуючий обов'язки Голови Правління; керівник головного управління ризик-менеджменту; директор департаменту роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління; директор департаменту роботи з корпоративними клієнтами та з малими та середніми підприємствами; директор департаменту казначейства та фондових ринків. Постійно запрошені особи – члени без права голосу: директор департаменту управління ризиками, директор департаменту планування і контролю, Управління з питань ризиків ІСП – Департамент іноземних та регіональних банків Групи та країни, Служба з питань міжнародного казначейства Інтеза Санпаоло.

Для даного етапу розвитку Банку найсуттєвішими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик та ризик зміни відсоткової ставки, серед нефінансових – операційний, стратегічний та ризик репутації. З того часу як Банк став членом міжнародної Банківської Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., та згідно із загальною політикою групи щодо ризику та найкращою міжнародною практикою, Банк почав впроваджувати нові процедури для ідентифікації та оцінки. Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок оптимізації ризиків;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням ризиків, на які наражається Банк;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

- оптимізація очікуваних доходів та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику. Основною задачею Головного управління ризик-менеджменту є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та ризик-менеджменту. Головне управління самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції або пропонує відповідному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., внутрішніми аудиторами, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

Управління ризиками спрямоване на захист Банку від ризиків, характерних для діяльності банків, а також на найбільш ефективно розміщення ресурсів і точне планування потреб у них. Банк постійно вдосконалює методики управління ризиками, а саме: кредитним ризиком, ринковим, ліквідності, операційним, стратегічним, юридичним ризиками, ризиком репутації та іншими ризиками, на які наражається Банк.

Банк на щоквартальній основі здійснює стрес тестування фінансових та операційних ризиків з метою оцінки потенційних збитків в кризових ситуаціях, визначення достатності капіталу та розробки системи реагування. Департамент управління ризиками звітує щодо результатів стрес-тестування на засіданнях Правління та Ради Банку. Проведення стрес-тестування визначено відповідними документами Банку, а саме політиками та процедурами.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки, валютний, операційний ризик, і ризик репутації. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи.

Кредитний ризик

Управління здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на отримання максимально можливих прибутків при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

Постійний моніторинг кредитного портфелю на етапі супроводження кредитних проектів здійснюється шляхом забезпечення належного контролю своєчасності сплати процентів і погашення основної суми боргу, аналіз фінансового стану позичальників та цільового використання кредитних коштів.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Метою діяльності Банку у сфері управління кредитним ризиком є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує Банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основні напрямки, що застосовуються в роботі Банку в сфері управління кредитним ризиком:

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;
- оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;
- розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;
- розвиток підрозділу ризик-менеджменту Банку, що відповідає за роботу з проблемними кредитами та службою безпеки;
- диверсифікація кредитного портфелю – розміщення коштів у значної кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або декількох з можливих інструментів;
- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальника – юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками оцінки кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами такого аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з контрагентом.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальників – фізичних осіб здійснюється шляхом оцінки кредитоспроможності позичальника, аналізу його фінансового стану, оцінки якості та достатності забезпечення кредитної операції, згідно з методикою проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб- підприємців. За результатами проведеної роботи фахівцями Банку складається оцінка фінансового стану позичальника, визначається категорія кредитної операції.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника Банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. В залежності від результатів оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфелю відповідні підрозділи Банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування. Так у Банку встановлені концентраційні ліміти на кредитування по всім групам клієнтів а також ліміти по якості портфелю. Банк на регулярній основі здійснює моніторинг значень лімітів та звітує відповідним корпоративним органам. У Банку розроблений план ескалації, який буде застосовано у випадку порушень лімітів, які можуть привезти до надмірних ризик-апетитів.

Інформація щодо кредитного ризику наведена у Примітці 8 Кредити та заборгованість клієнтів та Примітці 29 Управління фінансовими ризиками до Річної фінансової звітності на 31.12.2018

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Материнська компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур, встановлених Групою Інтеза Санпаоло С.п.А.

Інформація щодо ринкового ризику наведена у Примітці 29 Управління фінансовими ризиками до Річної фінансової звітності на 31.12.2018

Валютний ризик

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по Банку; ліміти валютної позиції у розрізі валют та субліміти. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів ризик-менеджменту.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Для управління валютним ризиком у Банку встановлені ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Валютний ризик контролюється щоденним моніторингом відкритої валютної позиції та інших макроекономічних показників. Розрахунок і контроль за дотримання лімітів здійснюється Департаментом управління ризиками.

Відділ управління ринковими та операційними ризиками надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо чутливості Банку до валютного ризику, і у разі значного погіршення ринкової ситуації, негайно повідомляє департамент управління ризиками Інтеза Санпаоло, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.

Департамент управління ризиками:

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;
- ініціює перегляд політики Банку щодо зміни лімітів у разі погіршення ринкових умов;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку. Комітет з управління активами та пасивами;
- затверджує встановлені ліміти;
- приймає відповідні рішення, якщо встановлені ліміти перевищують гранично допустимі значення.

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

Інформація щодо валютного ризику наведена у Примітці 29 Управління фінансовими ризиками до Річної фінансової звітності на 31.12.2018

Ризик зміни процентної ставки

Для оцінки та управління ризиком зміни відсоткової ставки Банк використовує наступну методологію оцінки ризику відсоткової ставки: очікувані майбутні грошові потоки відображаються у різних періодах часу із застосуванням зміни відсоткової ставки в базисних пунктах до активів та пасивів чутливих до зміни відсоткової ставки.

Банк здійснює оцінку та моніторинг в Банківській книзі.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів;
- ціновою конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;
- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Для зниження впливу процентного ризику на Банк, виконуються наступні дії:

- прогнозує зміну процентних ставок;
- щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів;
- щомісяця розраховує та аналізує динаміку чистої процентної маржі;
- розраховує та здійснює моніторинг суттєвості розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- щомісяця здійснює моніторинг ринкових процентних ставок по фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

Банком на основі процедур, затверджених Материнською компанією, надаються відповідні звіти на засідання Правління Банку та Наглядової Ради.

У разі погіршення ринкової ситуації відділ управління ринковими та операційними ризиками разом з департаментом управління ризиками Інтеза Санпаоло С.п.А. здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та уразливості Банку до ризику.

Ризик ліквідності

Для управління ризиком ліквідності Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків за операціями з клієнтами та внутрішньобанківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Банк оцінює ризик ліквідності та управляє ним на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Управління ризиком ліквідності охоплює управління поточною, строковою ліквідністю та ліквідністю у стані надзвичайних обставинах щодо ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності Банку розподіляється на три макрозони: (I) короткострокова, (II) структурна та (III) надзвичайний план.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані дій в непередбачених обставинах щодо ризику ліквідності.

План дій забезпечує:

- виявлення початкових сигналів тривоги, їх постійний контроль та визначення процедур, які мають бути впроваджені, коли нестача ліквідності стане очевидною;
- узаконення дій керівництва, відповідального за управління надзвичайною ситуацією щодо ліквідності, які повинні бути здатними до швидкої зміни структури активів та пасивів;
- лінії інструментів негайних дій та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Також, Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку, та прийняття занадто великих ризик-апетитів.

На основі аналізу статистики подій Банком розроблені KRI (key risk indicators) ключові показники ризику та ліміти на них. Щомісячно Банк відстежує значення показників з метою виявлення та попередження ризиків, які можуть реалізуватися в події. Звітування щодо таких показників здійснюється щомісячно членам Правління Банку з відповідними рекомендаціями по усуненню або нівелюванню негативного впливу ризиків, у разі необхідності.

Інформація щодо операційного ризику наведена у Примітці 29 Управління фінансовими ризиками до Річної фінансової звітності на 31.12.2018

Інформація про зовнішнього аудитора

ПРАТ «КПМГ Аудит» – Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397 згідно Рішення Аудиторської палати України від від 01.01.2001.

ПРАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги АТ «Правекс Банк» безперервно протягом останніх 7 років.

У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «Правекс Банк», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, аудиторська компанія також проводила аудит пакету фінансової звітності Банку, підготовленого відповідно до вимог групи «Intesa Sanpaolo» станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 р; огляд проміжної фінансової звітності Банку, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року, та огляд пакетів фінансової звітності Банку, підготовлених відповідно до вимог групи «Intesa Sanpaolo» станом на та за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року, 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року і 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року. Також, компанія провела перший етап стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

Ключовий персонал Аудиторської компанії, залучений до проведення аудиту фінансової звітності 2018 року, представлений наступним чином:

Пархоменко Ганна Валеріївна (партнер)

Сертифікат на проведення аудиту банків №0085 від 29 жовтня 2009 року до 28 лютого 2020 року

Дзюжинський Костянтин Миколайович (менеджер)

Сертифікат на проведення аудиту банків № 0220 від 26 червня 2018 року до 26 червня 2023 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату

Заключні положення

Протягом 2018 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищений статутом Банку розмір. Оцінка активів, що перевищує встановлений у статуті банку розмір, з метою відчуження, не здійснювалася. Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку немає.

Протягом 2018 року Банком як емітентом не здійснювались правочини з похідними цінними паперами.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 21 лютого 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В. Науменко

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2018 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.