

ЗВІТ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ЗА 2017 РІК

*Загальним зборам
акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»*

ЩОДО СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

На даний момент Банк виконує значну частину принципів та рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, що затверджені Національним банком України.

Основні елементи системи корпоративного управління в ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада (загальне управління банком);
- Правління (колегіальний виконавчий орган);
- Внутрішній аудит;
- незалежний зовнішній аудит;
- Ревізійна комісія;
- система внутрішнього контролю та управління ризиками.

ЩОДО РОЛІ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Спостережна рада ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - колегіальний орган управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду, контролює та регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів та Банку в цілому у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку.

Спостережна рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

ЩОДО СКЛАДУ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

Згідно норм Статуту ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» кількісний склад Спостережної ради становить 5 (п'ять) осіб, що є оптимальним та достатнім.

Протягом 2017 року в Банку працювало два склади Спостережної ради.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що відбулися 10.07.2015 року, строком на три роки була обрана Спостережна рада Банку. В квітні 2017 року на Загальних зборах акціонерів було обрано чинну Спостережну раду Банку.

До чинного складу Спостережної ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського сектору України, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання задач і функцій Спостережної ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку.

Більшість членів Спостережної ради не здійснюють будь-яку діяльність як посадові особи інших юридичних осіб або іншу діяльність – оплачувану і безоплатну, крім одного, який є керівником Адвокатського об'єднання та Керуючим бюро, адвокатом Адвокатського бюро.

Всі члени Спостережної ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, один з незалежних членів Спостережної ради має достатній багаторічний досвід та відповідну професійну підготовку з питань корпоративного управління, а також досвід роботи в банківській сфері понад двадцять років.

Протягом звітної періоду Голова Спостережної ради пройшла спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний директор», що була запроваджена ПАКУ, CIPЕ та Посольством Великої Британії.

Спостережною радою було прийнято рішення не запроваджувати посаду корпоративного секретаря, а покласти виконання цих функцій на окремого працівника відділу по роботі з акціонерним капіталом.

Склад Спостережної ради є збалансованим з точки зору врахування інтересів всіх акціонерів та обмеження домінуючого впливу представників мажоритарного акціонера на прийнятті Спостережною радою рішень.

Троє з п'яти членів Спостережної ради Банку – незалежні члени. Кожен з них не має будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам щодо незалежності членів ради Банку, визначених в нормативних правових документах.

Порядок роботи, виконання повноважень членів Спостережної ради та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів.

Згідно з вимогами чинного законодавства та рішенням акціонерів з обраними до складу Спостережної ради Банку членами було укладено трудовий та цивільно – правові договори на виконання ними своїх посадових обов'язків.

ЩОДО ФІДУЦІАРНИХ ОБОВ'ЯЗКІВ, КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.

Члени Спостережної ради протягом звітної періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах.

Протягом 2017 року Спостережна рада Банку приділяла увагу питанням, пов'язаним з конфліктами інтересів та операціями Банку з пов'язаними з ним особами. За 2017 рік операції з пов'язаними з Банком особами зменшились на 162 млн. грн.

Наприкінці 2017 року Спостережною радою було розглянуто та затверджено в новій редакції Положення про порядок проведення операцій з пов'язаними з Банком особами та групами пов'язаних контрагентів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

В 2017 році на виконання вимог чинного законодавства та Національного банку України в Банку були розроблені та затверджені Політика управління конфліктом інтересів та Політика протидії шахрайству та корупції.

Згідно вимог цих внутрішніх нормативних документів Банку члени Спостережної ради, Правління та інші працівники Банку пройшли процедури анкетного опитування.

ЩОДО КОМІТЕТІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Комітети Спостережної ради - це важливий інструмент, що дає змогу невеликій групі членів Спостережної ради звертати увагу на окремі питання та використовувати свій експертний потенціал для їх розв'язання, а створення комітетів значно збільшують ефективність роботи Спостережної ради.

Враховуючи мінімальний кількісний склад Спостережної ради (п'ять осіб), було прийнято рішення тимчасово не створювати комітети Спостережної ради.

ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Протягом року, за який надається звіт, Спостережна рада ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань Спостережної ради.

По всіх питаннях порядку денного засідань Спостережної ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Спостережної ради має один голос. Всі рішення, прийняті Спостережною радою, оформлювалися протоколами, які вів секретар. Процедура скликання та проведення засідань Спостережної ради визначена в Положення «Про Спостережну раду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Протягом 2017 року Спостережна рада, в межах своєї компетенції, приймала рішення:

1. Щодо забезпечення діяльності Спостережної ради Банку.
2. Щодо організації проведення Загальних зборів акціонерів.
3. Щодо контролю за діяльністю Правління (затвердження лімітів, погодження повноважень Правління, затвердження бюджету та факту його виконання, погодження продажу активів Банку, затвердження Стратегії діяльності Банку, затвердження Планів заходів щодо приведення діяльності Банку до вимог нормативних документів НБУ).
4. Щодо організаційної структури Банку (затвердження організаційної структури та кількості штатних одиниць, затвердження положень про структурні підрозділи, розгляд показників ефективності діяльності окремих підрозділів).
5. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, що притаманні діяльності Банку, затвердження рівня толерантності до ризиків, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками).
6. Щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, прийняття рішень щодо купівлі-продажу нерухомості, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів,

затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням).

7. Щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження такого Плану).
8. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторського звіту.

ОЦІНКА РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

На виконання вимог Національного банку України та кращих світових практик корпоративного управління Спостережна рада приділила увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності. Було розроблено та затверджено «Положення про оцінку діяльності Спостережної ради, Голови та членів Спостережної ради, Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

На підставі цього документу Спостережна рада здійснила заходи щодо самооцінки своєї діяльності. Оцінка проводилася власними силами, анонімно, шляхом заповнення анкет.

За результатами аналізу самооцінки були зроблені висновки:

- діяльність Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2018р. визнана достатньо ефективною;
- всі члени Спостережної ради приділили увагу процесу самооцінки та визначили достатньо високий рівень роботи цього органу, а також знання і досвід всіх членів ради, які дозволяють їм ефективно виконувати свої функції;
- був відмічений позитивний вплив незалежних членів на роботу Спостережної ради в цілому;
- відмічена конструктивність в відносинах між Спостережною радою та Правлінням, що в свою чергу сприяє більш високому рівню керування ризиками, на які наражається Банк в своїй діяльності;
- більшість членів Спостереженої ради висловили бажання щодо покращення інформаційного забезпечення та процедури проведення засідань ради, зокрема: терміни надання матеріалів до засідань ради, складання плану роботи ради, частоти та кількості засідань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ЗАХОДИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЦЬОГО ЗВІТУ

1. Діяльність Спостережної ради Банку за 2017 рік визнати достатньо ефективною.
2. Рекомендувати Загальним зборам залишити склад Спостережної ради без змін.
3. Спостережній раді приділити увагу посиленню ефективності своєї роботи, неухильно працювати над покращенням системи керування ризиками та конфліктами інтересів.
4. Спостережній раді в межах проведення процедур самооцінки своєї діяльності здійснити оцінку діяльності Правління в цілому, як органу керування оперативною діяльністю Банку.
5. Правлінню Банку здійснити заходи щодо покращення інформаційного забезпечення та процедур проведення засідань Спостережної ради.