

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ЗА 2018 РІК

Загальним зборам акціонерів АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

ЩОДО СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

В своїй діяльності Банк дотримується принципів та рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені Національним банком України.

Протягом звітнього періоду Банк організовував корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку та своєї системної важливості банку.

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

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

ЩОДО РОЛІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова рада АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" є колегіальним органом управління Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів банку. Наглядова рада банку не бере участі в поточному управлінні банком.

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності банку, високі стандарти професійної поведінки, відповідно до яких банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників.

ЩОДО СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

Згідно норм Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (п.11.4) кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, що на думку Банку є оптимальним та достатнім.

Протягом 2018 року в Банку працював склад Наглядової ради, що був обраний згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що відбулися 12.04.2018 року (протокол №1), строком на три роки.

Функції корпоративного секретаря в Банку виконує підрозділ по роботі з акціонерним капіталом.

Голова Наглядової ради має спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний директор», що була запроваджена ПАКУ, СІРЕ та Посольством Великої Британії, а один з незалежних членів Наглядової ради має достатній

власних та інтересів акціонерів, яких представляють деякі члени Наглядової ради банку, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Основним пріоритетом у роботі Наглядової ради протягом 2018 року стало вжиття усіх можливих заходів з метою покращення ситуації у Банку.

Враховуючи норми чинного законодавства та вимоги регулятора банківської діяльності – Національного банку України, Наглядова рада Банку приділяла багато уваги питанням, пов'язаним з операціями з пов'язаними особами.

На засіданнях Наглядової ради регулярно розглядались питання про стан виконання Плану заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» особами. Також, Правління щоквартально звітувало перед Наглядовою радою щодо дотримання вимог Угоди про вжиття заходів щодо усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України та поліпшення фінансового стану АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За 2018 рік операції з пов'язаними з Банком особами зменшились на 137 871 тис. грн.

Також, Наглядова рада Банку приділяла увагу моніторингу системи внутрішнього контролю в Банку та дотримання працівниками Банку Кодексу корпоративної етики.

З метою приведення у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018, Наглядовою радою в листопаді-грудні 2018 року були прийняті рішення щодо створення підрозділів з ризиків та комплаєнсу з безпосереднім підпорядкуванням їх Наглядовій раді, затвердження внутрішніх положень та погодження на посади керівників цих підрозділів.

ЩОДО КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Банк розуміє, що Комітет Наглядової ради - це важливий інструмент, що дає змогу невеликій групі членів Наглядової ради звертати увагу на окремі питання та використовувати свій експертний потенціал для їх розв'язання, а створення комітетів Наглядової ради, що займаються окремими питаннями її діяльності, значно збільшують ефективність роботи цього органу управління Банку.

Але, враховуючи мінімальний кількісний склад Наглядової ради (п'ять осіб), комітети Наглядової ради не створювались.

ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснювала свою діяльність шляхом проведення регулярних та позачергових засідань Наглядової ради.

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

За звітний період Наглядова рада провела 40 засідань, на яких було розглянуто 184 питання.

Протягом 2018 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, приймала такі рішення:

1. щодо організації проведення Загальних зборів акціонерів;
2. 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);
3. щодо організаційної структури Банку (затвердження організаційної структури та кількості штатних одиниць, затвердження положень про структурні підрозділи, розгляд показників ефективності діяльності окремих підрозділів);
4. 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);
5. 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);
6. щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, зокрема, про Службу комплаєнса та підрозділ ризиків, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження такого Плану);
7. щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторського звіту.

ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Відповідно до Положення про оцінку діяльності Наглядової ради, Голови та членів Наглядової ради, Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та рішень Наглядової ради було приділено увагу питанню ефективної діяльності своєї діяльності та діяльності Правління. Зокрема, Наглядова рада здійснила самооцінку своєї діяльності та оцінку діяльності Голови, членів ради та Правління, а також дослідила розвиток цього процесу в динаміці у порівнянні з результатами минулого року.

Голова Наглядової ради
ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»



С.В. Сахно

РЕКОМЕНДОВАНІ ЗАХОДИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЦЬОГО ЗВІТУ

1. Діяльність Наглядової ради Банку за 2018 рік визнати достатньо ефективною.
2. Наглядовій раді приділити увагу посиленню ефективності своєї роботи, неухильно працювати над покращенням системи керування ризиками, вдосконаленням корпоративного управління, впровадженням передового досвіду системи комплаєнс.