

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ЗА 2019 РІК

Загальним збором 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 звітного періоду Наглядова рада здійснювала заходи щодо покращення організації корпоративного управління:

- створено Службу корпоративного управління, підпорядковано її Наглядовій раді та затверджено положення про Службу;
- керівника Служби корпоративного управління призначено на посаду корпоративного секретаря;
- затверджено та актуалізовано ряд внутрішніх документів:
 - Кодекс корпоративної етики АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Стратегію управління ризиками АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику управління конфліктом інтересів в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Порядок здійснення конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політики управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, управління ринковими ризиками, управління операційним ризиком;
 - Політику управління безперервною діяльністю АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та План забезпечення безперервної діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику управління комплаєнс–ризиком в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику управління іншими суттєвими ризиками АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Положення про винагороду членів Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику внутрішнього контролю АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - інші внутрішні документи Банку з питань корпоративного управління, системи управління ризиками в Банку та внутрішнього контролю.

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, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників.

ЩОДО СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

Згідно з Статутом 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 2019 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.

Голова Наглядової ради має спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний директор», що була запроваджена ПАКУ, CIPE та Посольством Великої Британії, а один з незалежних членів Наглядової ради має достатній багаторічний досвід та відповідну професійну підготовку з питань корпоративного управління, а також досвід роботи в банківській сфері понад двадцять років.

Корпоративний секретар має досвід в сфері корпоративного управління понад п'ятнадцять років та спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний секретар», що була запроваджена спільно ПАКУ та ФДМУ, про що є дані в спеціальному державному реєстрі.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи різного віку, гендерної приналежності, 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 Наглядової ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку. Всі члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту. Четверо з п'яти членів ради Банку мають багаторічний банківський стаж, в тому числі на керівних посадах.

Один з членів Наглядової ради є керівником Адвокатського об'єднання та Керуючим адвокатського бюро. Всі інші члени Наглядової ради не здійснюють будь-якої іншої оплачуваної або безоплатної діяльності.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Склад Наглядової ради є збалансованим також з точки зору врахування інтересів всіх акціонерів та обмеження домінуючого впливу представників мажоритарного акціонера на прийняття Наглядовою радою рішень.

Троє з п'яти членів Наглядової ради Банку є незалежними членами. Кожен з них не має будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління або акціонерами Банку, та відповідає вимогам щодо незалежності членів ради Банку, визначених в нормативних документах Національного банку України та внутрішніх положеннях Банку.

Щорічне підтвердження статусу незалежності незалежних членів Наглядової ради Банком здійснено станом на кінець 2019 року та розглянуто результати такої перевірки на засіданні Наглядової ради від 26.12.2019р. (протокол №40).

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

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

Розмір винагороди членам Наглядової ради затверджено Загальними зборами акціонерів від 12.04.2018р.

За звітний період за виконання покладених на них повноважень членами Наглядової ради було отримано від Банку винагороди в сумі 1 013 028,52 грн.

ЩОДО ДОТРИМАННЯ ОБОВ'ЯЗКІВ ДБАЙЛИВОГО СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНОСТІ ЩОДО БАНКУ, КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ, ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ ТА ЗАЛУЧЕННЯ КРАЩИХ ПРАКТИК КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.

Члени Наглядової ради протягом звітного 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 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 2019 року стало вжиття усіх можливих заходів з метою покращення ситуації у Банку.

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.

За 2019 рік обсяг кредитів наданих пов'язаним з Банком особам зменшився на 182555 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 діяльності Банку 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 затверджено ряд внутрішніх положень.

Відповідно до Положення про оцінку діяльності Наглядової ради та Правління в цілому, членів Наглядової ради та Правління кожного окремо, колективної придатності Наглядової ради та Правління, ефективності організації корпоративного управління в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та рішень Наглядової ради було оцінено діяльність Правління за результатами 2019 року.

Наглядовою радою здійснено також оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та оцінку діяльності Корпоративного секретаря. Прийнято рішення визнати організацію корпоративного управління задовільною.

Відповідно до Положення про порядок проведення оцінки ефективності діяльності департаменту ризиків, служби комплаєнсу та відповідності їх керівників кваліфікаційним вимогам АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснено оцінку ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту, департаменту ризиків, служби комплаєнсу та відповідності їх керівників кваліфікаційним вимогам.

ЩОДО КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

В зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих та в зв'язку із незначним обсягом операцій, комітети Наглядової ради Банку не створювались.

ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснювала свою діяльність шляхом проведення чергових 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. 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 291 питання.

Протягом 2019 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, приймала такі рішення:

1. щодо організації проведення Загальних зборів акціонерів;
2. щодо контролю за діяльністю Правління (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, 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, розгляд звітів служби комплаєнсу, 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 аудиторських висновків та звітів.

ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

На підставі рішення Наглядової ради від 13.02.2020р. (протокол №4) членами Наглядової ради шляхом анкетування проведено самооцінку Наглядової ради, членів Наглядової ради та Голови Наглядової ради.

За результатами оцінювання прийнято рішення визнати діяльність Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в 2019 році достатньо ефективною, а колективну придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

**Голова Наглядової ради
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

С.В. Сахно

РЕКОМЕНДОВАНІ ЗАХОДИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЦЬОГО ЗВІТУ

1. Діяльність Наглядової ради Банку за 2019 рік визнати достатньо ефективною.
2. Наглядовій раді приділити увагу посиленню ефективності своєї роботи, вдосконаленню корпоративного управління.
3. Посилити контроль за виконанням рішень Наглядової ради.