

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ЗА 2020 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 та Принципів корпоративного управління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 22.06.2020 року (протокол №1).

Протягом звітнього періоду Наглядова рада здійснювала заходи щодо покращення організації корпоративного управління:

- запроваджено проведення щотижневих робочих нарад членів Наглядової ради та керівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;
- запроваджено щоквартальний аналіз корпоративним секретарем Банку стану виконання рішень Наглядової ради;
- затверджено та актуалізовано ряд внутрішніх документів:
 - Політику протидії шахрайству та корупції в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику конфіденційності та збереження інформації щодо ризиків в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику управління активами та пасивами АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";
 - Політику АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - Політику інформаційної безпеки АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політику управління конфліктом інтересів в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Політики управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги;
 - Політику управління комплаєнс–ризиком в 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.

В 2020 році з метою посилення ролі Наглядової ради та на виконання вимог Постанови Правління Національного банку України №65 від 19.05.2020р. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», Наглядовій раді було безпосередньо підпорядковано відповідального працівника та підрозділу, який він очолює.

ЩОДО СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

Згідно із 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 2020 року в Банку працював склад Наглядової ради, який був обраний згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що відбулися 12.04.2018 року (протокол №1), строком на три роки.

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.

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

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.

Наглядовою радою затверджено матрицю профілю ради та матрицю розподілу повноважень між членами Наглядової ради. Діючий склад Наглядової ради відповідає затвердженій матриці профілю Наглядової ради.

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.

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.

Голова Наглядової ради має спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний директор», що була запроваджена ПАКУ, CIPЕ 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.

В 2020 році Голова Наглядової ради підвищила кваліфікацію, пройшовши навчання на III модулі Програми професійного розвитку членів рад директорів «Корпоративний директор».

В звітному році Корпоративний секретар пройшла навчання за Програмою підвищення кваліфікації «КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР» (2 рівень).

Щорічне підтвердження статусу незалежності незалежних членів Наглядової ради Банком здійснено станом на кінець 2020 року та розглянуто результати такої перевірки на засіданні Наглядової ради від 24.12.2020р. (протокол №51).

Також, за результатами здійсненої перевірки було встановлено, що всі члени Наглядової ради відповідають вимогам, установленим законодавством України, в тому числі, вимогам щодо ділової репутації та кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності.

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.

Відповідно до 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. та 22.06.2020р.

За звітний період за виконання покладених на них повноважень членами Наглядової ради було отримано від Банку винагороду в сумі 1 609,13 тис. грн.

ЩОДО ДОТРИМАННЯ ОBOB'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.

Всі члени Наглядової ради в звітному році пройшли навчання в Банку за темами: «Заходи із запобігання виникненню конфлікту інтересів в Банку» та «Порядок реєстрації ризикових подій та організація управління операційним ризиком у підрозділах Банку».

На засіданнях Наглядової ради регулярно розглядалися 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 2020 рік обсяг кредитів наданих пов'язаним з Банком особам зменшився на 86 081 тис. грн.

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

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 двічі оцінено діяльність Правління за результатами роботи за 8 місяців 2020р. та результатами 2020 року.

Також, Наглядовою радою було організовано проведення самооцінки Правління Банку станом на 01.09.2020 року.

Наглядовою радою здійснено також оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та оцінку діяльності Корпоративного секретаря за 2020 рік.

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.

В зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширенню коронавірусної інфекції COVID-19, в порівнянні з минулими роками збільшилась кількість засідань Наглядової ради, яка проводилась шляхом електронного голосування, або із застосуванням дистанційних технічних засобів.

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 Положенні «Про Наглядову раду АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

В 2020 році Наглядова рада провела 52 засідання, із них 28 очних засідань та 24 заочних, на яких було розглянуто 336 питань.

За минулий звітний рік було проведено 40 засідань, із них – 32 очних засідання та – 8 заочних, на яких було розглянуто – 291 питання.

Протягом 2020 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 розвитку Банку та розгляд звітів про її виконання, затвердження Планів заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог нормативних документів НБУ, встановлення індивідуальних цілей членам Правління Банку на III та IV квартали 2020 року та виконання встановлених цілей, погодження рішень Правління щодо надання кредитів в обсягах, що перевищує 15 млн грн.);
3. щодо організаційної структури Банку (затвердження організаційної структури та кількості штатних одиниць, затвердження положень про структурні підрозділи);
4. щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, затвердження Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками, 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, затвердження Стратегії управління проблемними активами, Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами, Порядку контролю та звітування щодо виконання стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, Положення про систему раннього реагування);
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 річного Плану СВА);
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 11.02.2021р. (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 2020 році достатньо ефективною, а колективну придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ЗАХОДИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЦЬОГО ЗВІТУ

1. Діяльність Наглядової ради Банку за 2020 рік визнати достатньо ефективною.