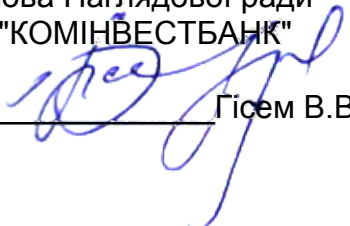


**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

Наглядовою радою  
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"  
Протокол №01-4/1-17/19  
від 01 квітня 2019 року

Голова Наглядової ради  
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

  
Гісем В.В

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

Загальними зборами акціонерів  
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"  
Протокол №01-19/02  
від 17 квітня 2019 року

# **ЗВІТ**

## **НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"**

**за 2018 рік**



Спостережна/Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Спостережна/Наглядова Рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку.

До основних функцій Спостережної/Наглядової Ради належать:

- Захист інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, збереження і примноження вартості Банку;
- Визначення та затвердження Стратегії Банку;
- Регламентування і контроль за діяльністю Правління Банку;
- Схвалення річного фінансового плану і бюджету;
- Визначення організаційної структури Банку, затвердження штатного розкладу Банку;
- Забезпечення належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, затвердження та перегляд Стратегії з управління ризиками;
- Визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;
- Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2018 рік, використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в приватному акціонерному товаристві, виходячи з положень Закону України «Про акціонерні товариства», в банку, виходячи з положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів НБУ, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року), Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року), та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно наступних критеріїв:

- Кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та сформований в кількості 7 осіб;

- Члени Наглядової ради банку не входять до складу Правління банку, а також не обіймають інших посад в цьому банку на умовах трудового договору (контракту), а також, не надають послуг банку відповідно до цивільно-правового договору;

- Наглядова рада банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особи не є акціонером банку;

2) особи не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особи не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представниками одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Функціональне навантаження та сфери відповідальності, посадові обов'язки та повноваження членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 28.04.2018 р. (Протокол №01-18/01) не розмежовані.

Банк впродовж звітного року забезпечував контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності.

**Склад Спостережної/Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО/АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2018 року.**

Персональний склад Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», діючої в період з 21-26.04.2017 р. по 28.04.2018 р., в кількості 5 осіб:

Голова Наглядової ради - **Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:

**Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»;

**Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод;

**Кілару Юлія Олександрівна**, незалежний член;

**Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член.

Повноваження всього діючого складу Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» припинено на підставі рішення Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року), у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

**Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 31.12.2018 р., обраної рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року) сформований 28.04.2018 р. в кількості 7 осіб:**

**Голова Наглядової ради**

(згідно рішення Наглядової ради від 28.04.2018 р. (Протокол №21-18))

**Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

**Члени Наглядової ради:**

**Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»;

**Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод;

**Селехман Володимир Юрійович** представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;

**Кілару Юлія Олександрівна**, незалежний член;

**Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член;

**Бенца Юрій Юрійович**, незалежний член.

## **Загальна статистика проведення засідань Спостережної/Наглядової Ради протягом 2018 року.**

У відповідності до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Положення про Наглядову раду, засідання Наглядової ради повинні відбуватися не рідше одного разу в квартал.

Втім, у 2018 році засідання Спостережної/Наглядової Ради відбувались значно частіше.

Всього за звітний період було проведено **39 (тридцять дев'ять) засідань** Спостережної/Наглядової Ради, на яких розглянуто 75 (сімдесят п'ять) питань, що були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку, які наводяться нижче.

У засіданнях Спостережної/Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» впродовж звітнього року приймали участь усі діючі члени Спостережної/Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та, відповідним чином, голосували щодо прийнятих рішень.

Спостережною/Наглядовою радою було схвалено планові показники діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2018 рік (Фінансовий план доходів та витрат) в межах затвердженої Комплексної програми розвитку ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2018-2020 роки.

Відповідно до своїх повноважень Спостережна/Наглядова рада у 2018 році затвердила План заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними особами, установчий документ (Статут) Банку в новій редакції, переглянула та затвердила цілу низку внутрішніх нормативно-правових документів з метою приведення їх у відповідність до вимог чинного законодавства України.

Наглядовою радою розглянуто питання про визначення аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердження умов договору про надання аудиторських послуг та розміру оплати послуг.

Розгляд ряду питань, що безпосередньо стосуються діяльності Банку, було ініційовано Правлінням, відділом внутрішнього аудиту Банку.

Інформація про проведені засідання Спостережної та Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2018 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень:

## **Засідання 1. Протокол № 02-18/03 від 24.01.2018 р.**

### **Питання №1.**

Розгляд Звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок в 2017 році відділом внутрішнього аудиту ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"" та стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в 2017 році.

### **Прийняте рішення:**

1. Затвердити Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок в 2017 році відділом внутрішнього аудиту ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК".
2. Визнати якість роботи відділу внутрішнього аудиту за звітний 2017 рік частково ефективною.
3. Вжити заходи щодо вдосконалення та ефективності системи внутрішнього аудиту Банку.

### **Питання №2.**

Затвердження Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік (додаток №1), плану професійних навчань працівників відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік (додаток №2) та бюджету відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік (додаток 3).

### **Прийняте рішення:**

Затвердити План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2018 рік згідно додатку №1, План професійних навчань працівників відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік, згідно додатку №2, Бюджет відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік згідно додатку 3. Додатки 1, 2, 3 додаються та є невід'ємною частиною даного протоколу).

### **Питання №3.**

Затвердження нової редакції Положення про відділ внутрішнього аудиту ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"", нової редакції Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"", посадових обов'язків начальника відділу внутрішнього аудиту та заступника начальника відділу, Програми гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"" в 2018 році.

### **Прийняте рішення:**

Затвердити нову редакцію Положення про відділ внутрішнього аудиту ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"", нової редакції Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"", посадові обов'язки начальника відділу внутрішнього аудиту та заступника начальника відділу, Програму гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту ПАТ ""КОМІНВЕСТБАНК"" в 2018 році.

## **Засідання 2. Протокол № 02-18/04 від 30.01.2018 р.**

### **Питання №1.**

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

### **Прийняте рішення:**

Правлінню ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» прийняти до виконання висновки та рекомендації по результатам аудиторської перевірки щодо виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу та дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, зокрема під час затвердження управлінських рішень приймати до уваги ризики у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та активізувати участь підрозділу фінансового моніторингу Банку на стадіях процесу підготовки управлінських рішень, прийнятті стратегічних планів.

### **Питання №2.**

Розгляд Звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в II півріччі 2017 року.

### **Прийняте рішення:**

Надати Спостережній раді Банку Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в II півріччі 2017 року.

### **Засідання 3. Протокол № 01-18 від 21.03.2018 р.**

#### **Питання №1.**

Про організаційні заходи до проведення чергових (річних) загальних зборів акціонерів ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» та підготовку звіту Спостережної ради до чергових загальних зборів акціонерів.

#### **Прийняте рішення:**

1.1. Тимчасово відсторонити (усунути) від виконання повноважень з 16.03.2018 року Голову правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гісема Мирослава Володимировича на строк три місяці.

Внести відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про тимчасове припинення повноважень Голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гісема Мирослава Володимировича шляхом виключення відомостей про нього з реєстру як про керівника уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори.

1.2. Тимчасово відсторонити (усунути) від виконання повноважень з 16.03.2018 року заступника голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі Журкі Юрія Чобовича на строк три місяці.

1.3. Тимчасово відсторонити (усунути) від повноважень з 16.03.2018 р. члена правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника кредитного відділу Ландовського Ярослава Еміловича на строк три місяці.

1.5. Призначити проведення аудиторського огляду діяльності ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2016-2017 роки, проведення якої доручити ТОВ «Аудиторська фірма Украудит ХХІ-Захід». Прийняти до уваги, що за рішенням акціонерів замовлення аудиторських послуг і їх оплата буде проводитись акціонером Банку.



#### **Засідання 4. Протокол № 02-18 від 21.03.2018 р.**

##### **Питання №1.**

Про покладення повноважень Голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 21.03.2018 року тимчасово на Гончарука Володимира Васильовича на строк три місяці.

##### **Прийняте рішення:**

Покласти здійснення повноважень Голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 16.03.2018 року на Гончарука Володимира Васильовича на строк три місяці.

Внести відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про надання повноважень Голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» тимчасово виконуючому обов'язки Голови правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гончаруку Володимиру Васильовичу як керівнику та підписанту уповноваженому представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особу, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори шляхом включення про нього відомостей в реєстр.

Уповноважити Гончарука Володимира Васильовича на внесення від імені ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у зв'язку з затвердженими Спостережною радою рішеннями.

**Засідання 5. Протокол № 02-18/06 від 21.03.2018 р.**

Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК".

**Питання №1.**

Про встановлення дати проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

**Прийняте рішення:**

Проведення річних Загальних зборів акціонерів 28 квітня 2018 року.

Час початку річних Загальних зборів акціонерів о 10.00 годині.

Місце проведення і реєстрації акціонерів на річних Загальних зборів акціонерів: 88000, Україна, Закарпатська область, м.Ужгород, вулиця Гойди, 10 в приміщенні конференц-залу, 3 поверх.

Час початку реєстрації акціонерів для участі у річних Загальних зборах з 09 год. 00 хв. в день проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Час закінчення реєстрації акціонерів для участі у річних Загальних зборах до 09 год. 45 хв. в день проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Для реєстрації акціонер або його представник повинен мати документ, що посвідчує його особу та повноваження на участь у річних Загальних зборах акціонерів.

**Питання №2.**

Про визначення дати, на яку буде складений перелік акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

**Прийняте рішення:**

Визначити 27 березня 2018 року датою, на яку буде складений перелік акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

**Питання №3.**

Про затвердження переліку питань, які внесені на порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та проектів рішень щодо питань включених до проекту порядку денного.

**Прийняте рішення:**

1. Затвердити перелік питань, які внесені на порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту зборів.

3. Звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" про результати діяльності в 2017 році, прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

4. Звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" про результати діяльності в 2017 році, прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

5. Затвердження звітів і висновків зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків зовнішнього аудитора, затвердження заходів за результатами їх розгляду.

6. Затвердження річного звіту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік.

7. Розподіл прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік. Про виплату дивідендів та затвердження їх розміру.

8. Зміна найменування Банку у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства. Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладання його в новій редакції.

9. Припинення повноважень голови та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

11. Обрання голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової Ради.

13. Затвердження внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Затвердити проекти рішень щодо питань включених до проекту порядку денного (додаються).

#### Питання №4.

Про визначення дати, на яку буде складений перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

#### Прийняте рішення:

Визначити станом на 24 годину 24 квітня 2018 року датою, на яку буде складений перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

#### Питання №5.

Про затвердження переліку матеріалів, з якими можуть бути ознайомлені акціонери під час підготовки до річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та порядку ознайомлення з ними.

Прийняте рішення:

Затвердити матеріали, з якими можуть ознайомитися акціонери під час підготовки до річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме:

- Порядок денний річних Загальних зборів акціонерів.
- Звіт Правління, звіт Спостережної ради.
- Річна фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік.
- Аудиторський звіт про перевірку фінансової звітності за 2017 рік.
- Проект Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Встановити, що акціонери мають право ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК", у приміщенні ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" за адресою: м. Ужгород, вул. Гойди, 10, кабінет №14 у робочі дні з 8<sup>00</sup> до 17<sup>00</sup> за київським часом.

Призначити відповідальною особою за порядок ознайомлення акціонерів із зазначеними документами Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Гончарука Володимира Васильовича.

З питань порядку денного та організаційних питань проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" звертатись до юриста сектору депозитарної діяльності депозитарної установи Фекийшгазі Катерини Бейлівни за адресою: м. Ужгород, вул. Толстого, 40.

Питання №6.

Про затвердження тексту повідомлення, яке направляється акціонеру про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Затвердити текст повідомлення, яке направляється акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". (Додається до даного протоколу).

Питання №7.

Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

Визначити наступний спосіб подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

Повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою. Повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам (їх уповноваженим представникам) рекомендованим листом з повідомленням про вручення персонально особою, яка скликає загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Питання №8.

Обрання складу реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Обрати реєстраційну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у наступному складі:

Голова комісії – Павлов О.Ю.

Секретар комісії – Шкоба А.В.

Член комісії – Чонка М.В.

Питання №9.

Обрання тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

Прийняте рішення:

Обрати тимчасову Лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у складі:

Голова комісії	Гевці Іван Іванович	Юрист ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»
-------------------	------------------------	---------------------------

Член комісії	Паращинець Мирослав Миколайович	Юрист ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»
-----------------	---------------------------------------	---------------------------

**Засідання 6. Протокол №03-18 від 22.03.2018 р.**

**Питання №1.**

Про покладення повноважень члена правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника валютного відділу з 22.03.2018 року тимчасово на Валькову Іванну Олександрівну на строк три місяці.

**Прийняте рішення:**

Покласти здійснення повноважень члена правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника валютного відділу з 22.03.2018 року тимчасово на Валькову Іванну Олександрівну на строк три місяці.

## Засідання 7. Протокол №02-18/05 від 27.03.2018 р.

### Питання №1.

Затвердження комплексної програми розвитку ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК на 2018-2020 роки та Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2018 рік.

### Прийняте рішення:

1. Затвердити Комплексну програму розвитку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2018-2020 роки (Додаток №1 є невід'ємною частиною протоколу) та
2. Затвердити Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2018 рік (Додаток №2 є невід'ємною частиною протоколу). У разі суттєвих змін структури активів/пасивів, Правлінню Банку забезпечити перегляд Фінансового плану доходів і витрат.

**Засідання 8. Протокол №10-18 від 18.04.2018 р.**

Питання №1.

Про затвердження Концепції управління ризиками Публічного акціонерного товариства "Комерційний інвестиційний банк".

Прийняте рішення:

Переглянути та затвердити Концепцію управління ризиками Публічного акціонерного товариства "Комерційний інвестиційний банк".



**Засідання 9. Протокол №12-18 від 18.04.2018 р.**

**Питання №1.**

Затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК", які скликані на 28.04.2018 р.

**Прийняте рішення:**

Затвердити форму та текст бюлетенів для голосування (з питань №1-10, 12-13 порядку денного) на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК", які скликані на 28.04.2018 р. (Додається).

**Засідання 10. Протокол №16-18/п від 23.04.2018 р.**

**Питання №1.**

Про покладення тимчасового виконання обов'язків Голови правління на заступника Голови правління по фінансово-економічній роботі Журкі Ю.Ч. з 23.04.2018 року.

**Прийняте рішення:**

Призначити тимчасового виконуючим обов'язки Голови правління ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" Журкі Юрія Чобовича з 23 квітня 2018 року.

**Питання №2.**

Про допуск до виконання повноважень члена Правління Ландовського Я.Е. з 23.04.2018 року.

**Прийняте рішення:**

Допустити до виконання повноважень члена Правління Ландовського Ярослава Еміловича з 23 квітня 2018 р.

## **Засідання 11. Протокол №17-18/п від 24.04.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про відкликання від тимчасово виконання обов'язків члена Правління Валькової І.О. та допуск до виконання повноважень члена правління Черешні В.В. з 24.04.2018 р.

### **Прийняте рішення:**

1. Відкликати від тимчасово виконання обов'язків члена Правління Валькової Іванни Олександрівни з 24 квітня 2018 р.
2. Допустити до виконання повноважень члена Правління Черешню Володимира Володимировича з 24 квітня 2018 р.

## **Засідання 12. Протокол №18-18/п від 25.04.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про розгляд заяви на звільнення Гісем Мирослава Володимировича з посади Голови правління Банку з 25.04.2018 р.

### **Прийняте рішення:**

1. Погодити звільнення Гісем Мирослава Володимировича з посади Голови Правління ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», на підставі наданої заяви, за угодою сторін, згідно п.1. ст.36 Кодексу законів про працю України з 25 квітня 2018 р.;

2. Уповноважити виконуючого обов'язки Голови Правління Журкі Юрія Чобовича на підписання наказу про звільнення Гісем Мирослава Володимировича з посади Голови Правління Банку з 25 квітня 2018 р.;

3. Створити комісію з прийому - передачі документів та матеріальних цінностей, у складі наступних працівників:

Голова комісії : Гайдош Катерина Василівна, головний бухгалтер;

Члени комісії:

Бобкова Ганна Федорівна, начальник відділу внутрішнього аудиту;

Мондик Світлана Андріївна, начальник юридичного відділу.

Комісії з прийому - передачі скласти акт прийому - передачі документів та матеріальних цінностей та прозвітувати за підсумками Спостережній раді Банку;

4. Гісем Мирославу Володимировичу, Голові Правління Банку здійснити передачу документів та матеріальних цінностей виконуючому обов'язки Голови Правління Банку Журкі Юрію Чобовичу, згідно акту прийому - передачі.

### **Засідання 13. Протокол №19-18/п від 25.04.2018 р.**

#### **Питання №1.**

Затвердження форми та тексту бюлетеня щодо обрання кандидатів до складу Наглядової ради на річних Загальних зборах акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", які скликані на 28.04.2018 р.

#### **Прийняте рішення:**

Затвердити форму та текст бюлетенів з питання №11 порядку денного (щодо обрання кандидатів до складу наглядової ради) на річних Загальних зборах акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", які скликані на 28.04.2018 р. (Додається).

## Засідання 14. Протокол №20-18 від 27.04.2018 р.

### Питання №1.

Про розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього.

#### Прийняте рішення:

1. Розглянути звіт аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-Аудит» за результатами перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік.
2. Затвердити наступні рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо прийняття рішення за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2017 рік, затвердження заходів за результатами їх розгляду:
  - своєчасного відображення доходів та витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться;
  - обліку забезпечення за кредитними операціями за справедливою (ринковою) вартістю;
  - обліку основних засобів, інших необоротних активів та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема коректного оприбуткування майна в залежності від політики його використання, коректного відображення операцій з переведення майна до інших категорій, його переоцінки, продажу та списання.

Відділу внутрішнього аудиту при написанні висновків звернути увагу на їх аналітичний характер та доопрацювати внутрішні нормативні документи, що регулюють діяльність Відділу внутрішнього аудиту, з урахуванням зауважень.

### Питання №2.

Про зміну складу реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів, які скликані на 28.04.2018 р.

#### Прийняте рішення:

Відкликати зі складу реєстраційної комісії річних Загальних зборів члена реєстраційної комісії Чонка М.В. Нового члена реєстраційної комісії не обирати.

Обрати реєстраційну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у наступному складі:

Голова комісії – Павлов О.Ю.

Секретар комісії – Шкоба А.В.

**Засідання 15. Протокол №21-18 від 28.04.2018 р.**

Питання №1.

Про обрання Голови Наглядової ради.

Прийняте рішення:

Обрати Головою Наглядової ради ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» представника акціонера ОП Ужгородський коньячний завод - Гісема Володимира Васильовича.

Питання №2.

Про надання документів до НБУ для погодження на посаду керівників Банку - Голови та членів Наглядової ради.

Прийняте рішення:

Подати пакет документів до НБУ щодо членів Наглядової ради з метою визначення їх ділової репутації.

## **Засідання 16. Протокол №01-4/1-18 від 02.05.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про визначення організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 30 червня 2015 р., Протокол №02-15/15.

### **Прийняте рішення:**

Визначити нову організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 30 червня 2015 р., Протокол №02-15/15.

### **Питання №2.**

Про затвердження нової редакції управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до протоколу Наглядової ради від 02 травня 2018 р. №01-4/1-18 «Управлінська та організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»), встановлення порядку і строків введення її в дію.

### **Прийняте рішення:**

Затвердити нову редакцію управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до протоколу Наглядової ради від 02 травня 2018 р. №01-4/1-18 «Управлінська та організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»).

Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 02 липня 2018 року.



**Засідання 17. Протокол №01-4/1-1-18 від 02.05.2018 р.**

Питання №1.

Про введення у штатний розпис ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 03 травня 2018 року посади корпоративного секретаря.

Прийняте рішення:

Ввести у штатний розпис ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 03 травня 2018 року посаду корпоративного секретаря у кількості 1 (однієї) штатної одиниці з посадовим окладом згідно штатного розкладу (розпису).

Питання №2.

Про обрання корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Обрати Мерзу Ренату Іванівну з 03 травня 2018 року на посаду корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» по сумісництву. Строк повноважень корпоративного секретаря визначити Договором.

2. Виконуючу обов'язки Голови правління Банку Журкі Ю.Ч. видати наказ.

**Засідання 18. Протокол №01-4/1-2-18 від 02.05.2018 р.**

Питання №1.

Про затвердження Положення про корпоративного секретаря (Додаток №1).

Прийняте рішення:

Затвердити Положення про корпоративного секретаря (Додаток №1).

Питання №2.

Про діяльність корпоративного секретаря.

Прийняте рішення:

Визначити секретарем Наглядової ради та надати право підпису на Протоколах засідань Наглядової ради - корпоративному секретарю – Мерзі Ренаті Іванівні.

## **Засідання 19. Протокол №01-4/2-18 від 21.05.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про дострокове припинення повноважень Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Гончарука Володимира Васильовича з 21.05.2018 року та внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про дострокове припинення повноважень Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Гончарука Володимира Васильовича з 21.05.2018 року.

### **Прийняте рішення:**

1. Достроково припинити повноваження Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Гончарука Володимира Васильовича з 21.05.2018 року.

2. Внести до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про дострокове припинення повноважень Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Гончарука Володимира Васильовича з 21.05.2018 року шляхом виключення відомостей про нього з реєстру як про керівника та підписанта, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту).

### **Питання №2.**

Про припинення повноважень Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича, у зв'язку з покладеними на нього обов'язками Протоколом №16-18/П від 23.04.2018 р. (на період тимчасової втрати працездатності Гончарука Володимира Васильовича) та Розпорядженням Т.в.о. Голови Правління №02-10/2-214-1 від 07.05.2018 р. (на період відпустки Гончарука Володимира Васильовича).

### **Прийняте рішення:**

Припинити повноваження Тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича, у зв'язку з покладеними на нього обов'язками Протоколом №16-18/П від 23.04.2018 р. (на період тимчасової втрати працездатності Гончарука Володимира Васильовича) та Розпорядженням Т.в.о. Голови Правління №02-10/2-214-1 від 07.05.2018 р. (на період відпустки Гончарука Володимира Васильовича).

### **Питання №3.**

Про призначення заступника Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі Журкі Юрія Чобовича Виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на строк 3 (три) місяці та внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про включення відомостей про Виконуючого обов'язки Голови Правління Журкі Юрія Чобовича як про керівника з 21.05.2018 року.

### **Прийняте рішення:**

1. Призначити заступника Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по

фінансово-економічній роботі Журкі Юрія Чобовича Виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на строк 3 (три) місяці.

2. Внести відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань шляхом включення відомостей про новопризначеного Виконуючого обов'язки Голови Правління Журкі Юрія Чобовича з 21.05.2018 року до реєстру як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту).

Питання №4. Про надання повноважень на внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про прийняті Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішення.

Прийняте рішення:

Надати повноваження на внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про прийняті Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішення, для цього надати відповідні повноваження на подання суб'єкту державної реєстрації заяв, документів, інших відомостей та надання права на підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, - Виконуючому обов'язки Голови Правління - Журкі Юрію Чобовичу (з правом видачі довіреності на вчинення заходів для проведення реєстраційних дій третій особі).

## **Засідання 20. Протокол №01-4/3-18 від 22.05.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про введення у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 22 травня 2018 року посади радника Голови Наглядової ради.

### **Прийняте рішення:**

1. Ввести у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 22 травня 2018 року посаду радника Голови Наглядової ради у кількості 1 (однієї) штатної одиниці.

2. В.о. Голови Правління – Журкі Ю.Ч. затвердити зміни до штатного розкладу Банку ввівши посаду радника Голови Наглядової ради.

3. Встановити раднику Голови Наглядової ради:

- посадовий оклад у розмірі 25 000,00 грн.;
- особисту щомісячну надбавку у розмірі 40 000,00 грн.

### **Питання №2.**

Про призначення радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Прийняте рішення:**

1. Призначити Гончарука Володимира Васильовича з 22 травня 2018 року на посаду радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Виконуючу обов'язки Голови правління Банку Журкі Ю.Ч. видати відповідний наказ.

## **Засідання 21. Протокол №01-4/5-1-18 від 08.06.2018 р.**

### **Питання №1.**

Затвердження внутрішньобанківських положень (Згідно Додатку №1).

#### **Прийняте рішення:**

1. Затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

1) ПОЛІТИКА управління процентним ризиком банківської книги в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

2) КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

3) ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

4) ПОЛІТИКА З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

5) ІНВЕСТИЦІЙНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

6) ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

7) ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

8) ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ЛІКВІДНОСТІ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

9) ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА КОНТРОЛЬ ЗА ПРОВЕДЕННЯМ ОПЕРАЦІЙ З ЇХНЬОЮ УЧАСТЮ;

10) ПОЛІТИКА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

11) СТРАТЕГІЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Правлінню Банку забезпечити виконання внутрішніх положень, затверджених Наглядовою радою.

### **Питання №2.**

Розгляд та попереднє погодження ПРИНЦИПІВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

#### **Прийняте рішення:**

Розглянути та попередньо погодити ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

## **Засідання 22. Протокол №01-4/5-18 від 16.06.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про визначення організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 02 травня 2018 р., Протокол №01-4/1-18.

### **Прийняте рішення:**

Визначити нову організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 02 травня 2018 р., Протокол №01-4/1-18.

**Питання №2.** Про затвердження нової редакції управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додатку №1 до протоколу Наглядової ради від 15 червня 2018 р. №01-4/5-18 «Управлінська та організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»), встановлення порядку і строків введення її в дію.

### **Прийняте рішення:**

Затвердити нову редакцію управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додатку №1 до протоколу Наглядової ради 15 червня 2018 р. №01-4/5-18 «Управлінська та організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»).

Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 02 липня 2018 року.

## **Засідання 23. Протокол №01-4/6-18 від 20.06.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про призначення Першого заступника Голови правління – члена правління та Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення строку їх повноважень.

### **Прийняте рішення:**

1. Призначити до складу правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» строком на 3 (три) роки:

- Корневу Ірину Юріївну - на посаду Першого заступника Голови правління - Члена Правління;

- Калініченко Ідею Олексіївну - на посаду Члена правління.

2. Банку протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення посадових осіб до складу Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

### **Питання №2.**

Про залишення заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича Виконуючим обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Прийняте рішення:**

Залишити Виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича до призначення та вступу на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Питання №3.**

Про затвердження складу Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Прийняте рішення:**

Затвердити правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у наступному складі:

- Перший заступник Голови правління - Член правління - Корнева Ірина Юріївна;

- Заступник Голови правління - Член правління - Журкі Юрій Чобович;

- Член правління (Головний бухгалтер) - Гайдош Катерина Василівна.

- Член правління - Калініченко Ідея Олексіївна;

- Член правління - Ландовський Ярослав Емілович;

- Член правління - Черешня Володимир Володимирович.



## Засідання 24. Протокол №01-4/6-1-18 від 20.06.2018 р.

### Питання №1.

Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Першим заступником Голови правління – членом правління Корневою Іриною Юріівною та Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

### Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Першим заступником Голови правління – членом правління Корневою Іриною Юріівною та Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною.

2. В десятиденний термін укласти трудові договори (контракти) з Першим заступником Голови правління – членом правління Корневою Іриною Юріівною та Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною строком на 3 (три) роки.

3. Встановити наступні розміри винагороди, у тому числі заохочувальних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.
1.	Перший заступник Голови правління – Член правління	Корнева Ірина Юріівна	40 000,00	25 000,00
2.	Член Правління	Калініченко Ідея Олексіївна	40 000,00	23 000,00

## Засідання 25. Протокол №01-4/7-18 від 27.06.2018 р.

### Питання №1.

Прийняття рішення про зміну назв відокремлених підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та внесення змін до положень про відокремлені підрозділи АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

#### Прийняте рішення:

1. Внести зміни до назв відокремлених підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», зокрема:

змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Берегівське відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Берегівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- з «Берегівське відділення ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"» на «Берегівське відділення АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Великобerezнянське відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Великобerezнянське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- з «Великобerezнянське відділення ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"» на «Великобerezнянське відділення АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Великобerezнянське відділення №1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Великобerezнянське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- з «Великобerezнянське відділення №1 ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"» на «Великобerezнянське відділення №1 АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

4) змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Великобичківське відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Великобичківське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- з «Великобичківське відділення ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"» на «Великобичківське відділення АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

5) змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Виноградівське відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Виноградівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- з «Виноградівське відділення ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"» на «Виноградівське відділення АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

б) змінити повне та скорочене найменування відділення, відповідно:

- з «Виноградівське відділення №4 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Виноградівське відділення №4 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;











2. За результатами прийняття рішення про зміну назв відокремлених підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», внести відповідні зміни до положень про відокремлені підрозділи АТ «КОМІНВЕСТБАНК», в яких визначити, що відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" є правонаступниками усіх прав та обов'язків відділень ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Питання №2.

Про затвердження змін до положень про відокремлені підрозділи АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити:

1) зміни до Положення про Берегівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

2) зміни до Положення про Великоберезнянське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

3) зміни до Положення про Великоберезнянське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

4) зміни до Положення про Великобичківське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

5) зміни до Положення про Виноградівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

6) зміни до Положення про Виноградівське відділення №4 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

7) зміни до Положення про Воловецьке відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

8) зміни до Положення про Дніпровське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

9) зміни до Положення про Дніпровське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

10) зміни до Положення про Іршавське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

11) зміни до Положення про Київське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

12) зміни до Положення про Київське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

13) зміни до Положення про Львівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

14) зміни до Положення про Минайське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

15) зміни до Положення про Міжгірське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

16) зміни до Положення про Мукачівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

17) зміни до Положення про Мукачівське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

18) зміни до Положення про Мукачівське відділення №3 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";





43) зміни до Положення про Чопське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у двотижневий строк після затвердження змін про відокремлені підрозділи подати до Національного банку України повідомлення про зміни реквізитів за формою, наведеною в додатку 15 до Положення/Постанови Національного банку України від 08.09.2011 р. № 306 "Про затвердження деяких нормативно-правових актів Національного банку України", з обов'язковим заповненням рядків 1 - 4, 6 та зазначенням відомостей у тих рядках, у яких були зміни, а також подати копію рішення Наглядової ради про внесення змін до положень про відокремлені підрозділи.

**Засідання 26. Протокол №01-4/8-18 від 02.07.2018 р.**

**Питання №1.**

Затвердження нової редакції Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

**Прийняте рішення:**

Затвердити нову редакцію Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК». (Додатки 1,2 додаються та є невід'ємною частиною даного протоколу).

**Питання №2.**

Затвердження нової редакції посадових обов'язків начальника відділу внутрішнього аудиту та заступника начальника відділу.

**Прийняте рішення:**

Затвердити нові редакції посадових обов'язків начальника та заступника начальника відділу внутрішнього аудиту (Додатки 3, 4 додаються та є невід'ємною частиною даного протоколу).

## Засідання 27. Протокол №01-4/9-18 від 12.07.2018 р.

### Питання №1.

Про призначення Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення строку його повноважень.

#### Прийняте рішення:

1. Призначити Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколу Дмитровича строком на 3 (три) роки.
2. Чотію Миколі Дмитровичу вступити на посаду після його погодження Національним банком України.
3. Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» подати до Національного банку України пакет документів для погодження Чотія Миколи Дмитровича на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» не пізніше місячного терміну.
4. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

### Питання №2.

Про залишення заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича Виконуючим обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

#### Прийняте рішення:

1. Залишити Виконуючим обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича до вступу на посаду правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколи Дмитровича.
2. Після вступу (погодження Національним банком України) на посаду Голови Правління - Чотія Миколи Дмитровича, внести до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань наступні відомості:
  - виключити з реєстру відомості про Журкі Юрія Чобовича (Виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту).
  - включити до реєстру відомості про Чотія Миколу Дмитровича (Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника та підписанта, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори.

## **Засідання 28. Протокол №01-4/9-1-18 від 12.07.2018 р.**

### **Питання №1.**

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотійом Миколою Дмитровичем, встановлення розміру його винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

### **Прийняте рішення:**

1. Затвердити умови трудового договору (контракту), що укладається з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотійом Миколою Дмитровичем.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотійом Миколою Дмитровичем строком на 3 (три) роки.

3. Встановити наступні розмір винагороди, у тому числі - заохочувальних та компенсаційних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.
1.	Голова правління	Чотій Микола Дмитрович	40 000,00	25 000,00

## **Засідання 29. Протокол №01-4/10-18 від 13.07.2018 р.**

### **Питання №1.**

Розгляд та затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації, у тому числі невжиття, правлінням та керівниками підрозділів банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в I півріччі 2018 року.

### **Прийняте рішення:**

1. Затвердити Звіт відділу внутрішнього аудиту від 13 липня 2018 р. про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в I півріччі 2018 року.

2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Звіт про аудиторську перевірку (аудит) надати керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Наглядовій раді для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Бобковій Г.Ф. здійснювати подальший моніторинг та контроль за термінами виконання рекомендацій та пропозицій, з метою забезпечення прийняття заходів щодо усунення недоліків та порушень в роботі АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати застосування заходів внутрішнього аудиту, спрямованих на запобігання виникненню ризиків у діяльності Банку.

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» подати до Національного банку України до 15 липня 2018 року звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку згідно з додатком до Положення "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України", затвердженого Постановою Національного банку України від 10.05.2016 р. № 311.

## Засідання 30. Протокол №01-4/11-18 від 06.08.2018 р.

### Питання №1.

Про вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### Прийняте рішення:

1. Затвердити вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколи Дмитровича.

2. Подати Національному банку України рішення Наглядової ради про вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколи Дмитровича.

### Питання №2.

Про дострокове припинення повноважень виконуючого обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича.

### Прийняте рішення:

1. Достроково припинити повноваження виконуючого обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Журкі Юрія Чобовича з 06.08.2018 року.

2. Виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Журкі Юрія Чобовича (Виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з 06.08.2018 р. як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту).

3. Включити до реєстру відомості про Чотія Миколу Дмитровича (Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з 06.08.2018 р. як про керівника та підписанта, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (згідно Статуту).

4. Надати повноваження на внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про прийнятті Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішення, для цього надати відповідні повноваження на подання суб'єкту державної реєстрації заяв, документів, інших відомостей та надання права на підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, - Голові правління - Чотію Миколі Дмитровичу (з правом видачі довіреності на вчинення заходів для проведення реєстраційних дій третій особі).

## **Засідання 31. Протокол №01-4/11-1-18 від 10.08.2018 р.**

### Питання №1.

Затвердження управлінської та організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Додаток №1).

### Прийняте рішення:

Затвердити управлінську та організаційну структуру АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Додаток №1 є невід'ємною частиною даного протоколу).

### Питання №2.

Затвердження нових редакцій положень про структурні підрозділи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (Додаток №2).

### Прийняте рішення:

Затвердити нові редакції положень про структурні підрозділи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" згідно переліку (Додаток №2).

### Питання №3.

Затвердження змін до бюджету АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за III та IV квартали 2018 року (Додаток №3).

### Прийняте рішення:

1. Затвердити змін до бюджету АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за III та IV квартали 2018 року (Додаток №3 є невід'ємною частиною даного протоколу).
2. Правлінню забезпечити виконання затвердженого бюджету.

### Питання №4.

Затвердження внутрішньобанківського положення Концепція забезпечення організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

### Прийняте рішення:

1. Затвердити КОНЦЕПЦІЮ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
2. Правлінню забезпечити виконання КОНЦЕПЦІЇ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".



## **Засідання 32. Протокол №01-4/12-18 від 21.08.2018 р.**

### **Питання №1.**

Прийняття рішення про збільшення загального ліміту заборгованості ТОВ «ГАЛ-ЛЕОБУД» та затвердження рішення кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 21.08.2018 р. про збільшення загального ліміту заборгованості ТОВ «ГАЛ-ЛЕОБУД» за договором кредиту №02-1/3к-49 від 26.10.2010 р. на 7 000 000,00 грн., встановивши загальний ліміт заборгованості в сумі 41 600 000,00 грн.

### **Прийняте рішення:**

1. Збільшити загальний ліміт заборгованості ТОВ «ГАЛ-ЛЕОБУД» за договором кредиту №02-1/3к-49 від 26.10.2010 р. на 7 000 000,00 грн., встановивши загальний ліміт заборгованості в сумі 41 600 000,00 грн..

2. Затвердити рішення кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 21.08.2018 р. про збільшення загального ліміту заборгованості ТОВ «ГАЛ-ЛЕОБУД» за договором кредиту №02-1/3к-49 від 26.10.2010 р. на 7 000 000,00 грн., встановивши загальний ліміт заборгованості в сумі 41 600 000,00 грн.

### **Засідання 33. Протокол №01-4/13-18 від 07.09.2018 р.**

#### **Питання №1.**

Про тимчасове призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» строком на 6 (шість) місяців.

#### **Прийняте рішення:**

1. Тимчасово призупинити діяльність Солотвинського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» строком на 6 (шість) місяців.

2. Тимчасово призупинити діяльність Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» строком на 6 (шість) місяців.

3. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. забезпечити:  
- інформування клієнтів відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про їх тимчасове призупинення діяльності із зазначенням місця переведення вкладів та рахунків, контактних телефонів, за якими можна отримати всю необхідну інформацію та роз'яснення.

- повідомлення Національного банку України про тимчасове призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» не пізніше наступного робочого дня після фактичного призупинення їх діяльності.

#### **Питання №2.**

Про затвердження положень (у новій редакції) про відокремлені підрозділи Банку: Берегівське відділення та Львівське відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

#### **Прийняте рішення:**

1. Затвердити Положення про Берегівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (у новій редакції);

2. Затвердити Положення про Львівське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (у новій редакції).

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у двотижневий строк після затвердження положень в новій редакції про відокремлені підрозділи подати до Національного банку України повідомлення про зміни реквізитів за формою, наведеною в додатку 15 до Положення Національного банку України від 08.09.2011 р. № 306 "Про затвердження деяких нормативно-правових актів Національного банку України", з обов'язковим заповненням рядків 1 - 4, 6 та зазначенням відомостей у тих рядках, у яких були зміни, а також подати регулятору копію рішення Наглядової ради про затвердження положень в новій редакції про відокремлені підрозділи.

### **Засідання 34. Протокол №01-4/14-18 від 11.09.2018 р.**

#### **Питання №1.**

Про введення у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 12 вересня 2018 року посади радника Голови Наглядової ради.

#### **Прийняте рішення:**

1. Ввести у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 12 вересня 2018 року посаду радника Голови Наглядової ради у кількості 1 (однієї) штатної одиниці.

2. Голові Правління Чотію М.Д. – затвердити зміни до штатного розкладу Банку ввівши додаткову посаду радника Голови Наглядової ради.

3. Встановити раднику Голови Наглядової ради:

- посадовий оклад у розмірі 25 000,00 грн.;
- особисту щомісячну надбавки у розмірі 10 000,00 грн.

#### **Питання №2.**

Про призначення радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

#### **Прийняте рішення:**

1. Призначити Стефанюка Романа Зіновійовича з 12 вересня 2018 року на посаду радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Голові правління Банку Чотію М.Д. видати відповідний наказ.

## **Засідання 35. Протокол №01-4/16-18 від 11.09.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про відкликання права першого підпису на грошово-розрахункових документах, наданого заступнику Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі Журкі Юрія Чобовича.

### **Прийняте рішення:**

Відкликати право першого підпису на грошово-розрахункових документах, наданого заступнику Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі Журкі Юрія Чобовича, з 24.09.2018 р.

### **Питання №2.**

Про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зміни про виключення з переліку осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи - відомостей про заступника Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі - Журкі Юрія Чобовича - як підписанта (згідно Статуту).

### **Прийняте рішення:**

Внести до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зміни про виключення з переліку осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи, - відомостей про заступника Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по фінансово-економічній роботі - Журкі Юрія Чобовича - як підписанта (згідно Статуту), з 24.09.2018 р.

## **Засідання 36. Протокол №01-4/17-18 від 24.09.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та банківської групи за 2018 рік, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг.

### **Прийняте рішення:**

1. Визначити аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та банківської групи за 2018 рік, - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б; Код ЄДРЮОФОПтаГФ – 30785437; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.01р., Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 строком дії до 17.09.2017, затверджене рішенням Комітету з питань аудиту банків №39 від 17.09.2012 р., продовжене до 07.09.2022 рішенням Комітету з питань аудиту банків №20/299-ПК від 07.09.2017 р.), щодо надання послуг, зокрема по:

1) Аудиту фінансової звітності Замовника, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року (далі – Фінансова Звітність) відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність». Строк виконання послуг: жовтень 2018 р. - не пізніше 20 квітня 2019 року.

2) Аудиту консолідованої фінансової звітності Замовника, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року (далі – Фінансова Звітність та/або консолідована Фінансова Звітність) відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254 (далі Постанова №254)), Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність». Строк виконання послуг: жовтень 2018 р. - не пізніше 20 травня 2019 року.

3) Проведенню оцінки якості активів Замовника та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», зі змінами (далі – Постанова №141), Рішення Правління НБУ №848-рш Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та

банківської системи України від 28.12.2017, зі змінами, далі Рішення – 848), а також вимог МСА, з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність». Строк виконання послуг: жовтень 2018 р. - не пізніше 20 травня 2019 року.

2. Затвердити умови договору відповідно до запропонованого Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» проекту Договору № 839 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «24» вересня 2018 р. (що є до датком до даного Протоколу).

3. Встановити загальний розмір оплати послуг Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» з оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями та з аудиту річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, загальною сумою 649 000,00 грн. (шістсот сорок дев'ять тисяч гривень 00 копійок) відповідно до Додатку №1 від 24.09.2018 р. до Договору № 839 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «24» вересня 2018 р. «Протокол погодження договірної ціни до Договору № 839 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «24» вересня 2018 р.».

4. Провести розрахунки відповідно до запропонованого Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» проекту Договору № 839 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «24» вересня 2018 р.:

- перерахувати ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» кошти в розмірі 50% від вартості послуг, визначених відповідно до Протоколу погодження договірної ціни на підставі виставленого рахунку протягом 3 (трьох) банківських днів з дати його отримання, але не пізніше 05.10.2018 року (п.4.2. проекту Договору);

- остаточний розрахунок за надані послуги провести АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом 3 (трьох) банківських днів з дати отримання відповідного рахунку, виставленого ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» після підписання сторонами Акту про надання послуг (п.4.3. проекту Договору).

5. Подати до Національного банку України до 01 листопада 2018 року Договір № 839 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «24» вересня 2018 р.

## **Засідання 37. Протокол №01-4/18-18 від 17.10.2018 р.**

### **Питання №1.**

Прийняття рішення про звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2018 року.

#### **Прийняте рішення:**

1. Звільнити начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Бобкову Г.Ф. за угодою сторін згідно п.1 ст.36 КЗпП України, з 01 листопада 2018 року.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1) вжити всіх заходів встановлених Положенням про внутрішній аудит Банку, яким визначено порядок призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту та внутрішніх аудиторів банку;

2) провести вивільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Бобкової Г.Ф. у порядку встановленому КЗпП України;

3) протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк про звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Питання №2.**

Прийняття рішення про призначення тимчасово виконуючого обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців, з 02 листопада 2018 р. по 30 квітня 2019 р.

#### **Прийняте рішення:**

1. Призначити тимчасово виконуючим обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В. до 6 (шести) місяців, з 02 листопада 2018 р. по 30 квітня 2019 р.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк про призначення тимчасово виконуючого обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

## **Засідання 38. Протокол №01-4/19-18 від 17.10.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64.

### **Прийняте рішення:**

Вжити, у строк до 30 листопада 2018 року наступних першочергових заходів по виконанню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Першого етапу - запровадження організаційних заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, який включає приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення, а саме:

1. Створити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), ввести до штатного розпису АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідний підрозділ та посаду начальника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

2. Затвердити організаційну структуру системи управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та організувати систему управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

3. Встановити та затвердити перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків (Додаток №1 до Протоколу).

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснити перевірку відповідності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками Положенню про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, провести їх своєчасне оновлення (актуалізацію).

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1) забезпечити розроблення/прийняти участь у розробленні та подати Раді банку на затвердження внутрішньобанківські документи згідно з додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;

2) забезпечити своєчасну підготовку та надання Раді банку управлінської звітності про ризики, на які наражається банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності банку;



3) забезпечити своєчасну підготовку та надання Раді банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

4) забезпечити контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

5) розробити заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконувати рекомендації та зауваження за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

6) затвердити значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Радою банку переліком лімітів (обмежень).

7) забезпечити достатню чисельність персоналу належної кваліфікації;

8) визначити функції, обов'язки, повноваження та відповідальність осіб, залучених до системи управління ризиками;

9) визначити механізми та відповідальних осіб за належне забезпечення співпраці між підрозділами банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

6. До 15 грудня 2018 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати Національному банку України інформацію про виконання першого етапу запровадження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64.

## **Засідання 39. Протокол №01-4/20-18 від 17.10.2018 р.**

### **Питання №1.**

Про визначення оцінювачів майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердження умов договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру оплати їх послуг.

### **Прийняте рішення:**

1. Визначити оцінювачів майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1.1. ПП Белих Л.С. (ідентифікаційний код 2383014747) Сертифікат ФДМУ, УТЩ, МЦПІМ «1202 від 31.10.1998 р., сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 758/17 від 26.07.2017 р., щодо надання послуг з проведення станом на 01.12.2018 р. незалежної оцінки майна, а саме:

- будівлі відділення м.Перечин, пл.Народна,21
- будівлі відділення м.Рахів, вул.Миру,46
- будівлі відділення с.Поляна, вул.Духновича,65
- будівлі відділення м.Ужгород, вул.Загорська, 10
- будівлі відділення смт.Міжгір'я, вул.Шевченка,76
- будівлі відділення м.Тячів, вул.Леніна,14
- будівлі відділення м.Мукачево, вул.Я.Мудрого, 1/3
- будівлі відділення м.Берегово, вул.Мукачівська, 5
- приміщення відділення м.Київ, вул.40-річчя Жовтня 58а
- будівлі відділення м.Іршава, вул.Білецька 1/1
- частини адмінбудівлі м.Хуст, вул.Карпатської Січі 39 (1 поверх)
- будівлі відділення м.Виноградово, вул.Миру.15
- адмінбудівлі м.Ужгород, вул.Толстого,40
- нежитлового приміщення м.Київ, вул.Малопідвальна.6
- нежитлового приміщення м.Ужгород, вул.Собранецька.147Б
- приміщення відділення м.Київ, вул.40-річчя Жовтня,60
- будівлі відділення м.Дніпропетровськ, вул.Мостова,2
- частини адмінбудівлі м.Ужгород. вул.Фединця, 7
- приміщення м.Київ, вул.Б.Хмельницького,58а

### **Інвестиційної нерухомості:**

- комплексу с.Оноківці, вул.Головна,41а
- частини адмінбудівлі м.Хуст, вул.Карпатської Січі 39 (2 поверх)
- вбудованого приміщення м.Перечин, пл.Народна,21
- приміщення м.Київ, вул.40-річчя Жовтня,60 (прим.№ 1002,1003)
- приміщення с.Солотвино, вул.Підмагури,100

### **Невиробничої нерухомості:**

- квартири м.Ужгород, вул.Воз'зеднання, 21/18
- квартири м.Ужгород, вул.Боженка
- приміщення с.Сімер, вул.Будівельників,10

Затвердити умови договору № 02/12-18 про проведення незалежної оцінки майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «10» грудня 2018 р. відповідно до запропонованої редакції; встановити розмір оплати послуг ПП Белих Л.С. у розмірі 107 000,00 грн. (сто сім тисяч гривень 00 копійок).

1.2. ФОП Максимович М.А. кваліфікаційне свідоцтво АК 00142 від 26.08.2005 р. (Ліцензія Держкомзему від 30.08.2012 р.) щодо надання послуг з проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок та надання

консультаційних послуг, стосовно земельних ділянок, що розташовані за адресами:

- Закарпатська обл. Свалявський р-н, с. Поляна, вул Духновича 65,
- м. Ужгород, вул. Собранецька 147б
- м. Ужгород, вул. Собранецька 147б
- м. Ужгород, вул. Л. Толстого 40, 0,5630 га

Інвестиційної нерухомості:

- Закарпатська обл. м. Ужгород, вул Запорізька 56
- Закарпатська обл. м. Ужгород, вул Запорізька 57
- Закарпатська обл. Тячівський р-н., с. Дубове, вул. І. Франка
- Закарпатська обл. р-н., с. Тийглаш б/н
- Закарпатська обл. Тячівський р-н., с. Дубове, вул І.Франка (Досарма)
- с. Худльово ур. "Замерки".

Затвердити умови договору № 101218-01і-10і про надання послуг з проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок та надання консультаційних послуг АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від «10» грудня 2018 р. відповідно до запропонованої редакції контрагента.

Встановити розмір оплати послуг ФОП Максимович М.А. у розмірі 30 000,00 грн. (тридцять тисяч гривень 00 копійок).

2. Уповноважити на підписання договорів з ПП Белих Л.С. та ФОП Максимович М.А. – Голову правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколу Дмитровича.

3. Зобов'язати правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати на затвердження Висновки про вартість об'єктів оцінки та Звіти про експертну грошову оцінку земельних ділянок, надані оцінювачами майна.

**На виконання вимог ст.51-1 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 3-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно. ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік є Додатком 1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.**

**Питання щодо проведення Загальних зборів акціонерів та реалізації рішень прийнятих по них.**

Наглядовою радою проведено перевірку відповідності вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» щодо дотримання прав акціонерів:

1) при скликанні та підготовці проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів, які відбулись 28.04.2018 р., при прийнятті рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;

2) при обранні реєстраційної комісії;

3) при обранні аудитора товариства та визначення умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

4) при визначенні дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до частини першої статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) при підготовці та проведенні річних загальних зборів акціонерів, які відбулись 28.04.2018 р.

6) безпосередньо по процедурі проведення Загальних зборів акціонерів, та впродовж періоду між річними загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада контролювала впродовж звітного періоду 2018 року та представляла інтереси акціонерів у період між зборами.

Відповідно до п.1 ст.51 Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядова рада акціонерного товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та цим Законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

## **Діяльність Корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».**

Рішеннями Спостережної ради ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Протокол №01-4/1-1-18 від 02.05.2018 р.: введено у штатний розпис ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 03 травня 2018 року посаду корпоративного секретаря у кількості 1 (однієї) штатної одиниці з посадовим окладом згідно штатного розкладу (розпису). Обрано Мерзу Ренату Іванівну з 03 травня 2018 року на посаду корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» по сумісництву.

- Протокол №01-4/1-2-18 від 02.05.2018 р.: затверджено Положення про корпоративного секретаря; визначено секретарем Наглядової ради та надано право підпису на Протоколах засідань Наглядової ради - корпоративному секретарю – Мерзі Ренаті Іванівні.

Корпоративний секретар забезпечує організаційну та інформаційну підтримку діяльності органів управління Банку, а саме: Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної/Наглядової Ради Банку, інформування акціонерів та інших зацікавлених осіб про діяльність Банку у межах своєї компетенції.

У своїй діяльності Корпоративний секретар керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної/Наглядової Ради, іншими внутрішніми документами Банку.

Компетенція та функції корпоративного секретаря:

1. Веде облік та організовує зберігання оригіналів наступних документів:

- протоколів Загальних зборів та всіх інших документів, що відносяться до Загальних зборів, та матеріалів, з якими акціонери мали можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- протоколів засідань Спостережної/Наглядової ради;
- положень про Загальні збори, Спостережну/Наглядову раду, комітети Спостережної/Наглядової ради, Правління, інших внутрішніх документів та змін до них, які затверджуються Загальними зборами або Спостережною/Наглядовою радою;
- інших документів, передбачених актами законодавства, Статутом Банку, його внутрішніми положеннями, рішеннями Загальних зборів, Спостережної/Наглядової ради, Правлінням.

2. Корпоративний секретар приймає участь в організації підготовки та проведенні Загальних зборів у відповідності до законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Банку. Для виконання цієї функції Корпоративний секретар:

- Оформлює проект порядку денного, надає його для затвердження Правлінню і для погодження Спостережній/Наглядовій раді та забезпечує публікацію остаточного варіанту в пресі; взаємодію з підрозділом Банку, який готує повідомлення акціонерів про скликання загальних зборів акціонерів, про зміни в порядку денному відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту.

- Контролює своєчасне повідомлення акціонерів згідно з реєстром власників іменних цінних паперів.

- Взаємодіє з підрозділом Банку, до функцій якого належить питання організаційного та інформаційного забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів, стосовно складання та виконання календарного плану-графіку заходів по проведенню Загальних зборів.

- Розробляє та надає на затвердження Спостережній/Наглядовій раді зразки бюлетенів для голосування, забезпечує друкування та належне зберігання їх зразків до початку Загальних зборів.

- Приймає вимоги про скликання позачергових Загальних зборів, пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів, пропозиції щодо кандидатур до складу Спостережної/Наглядової ради та передає їх Правлінню Банку.

- З метою вчасної підготовки взаємодіє з посадовими особами Банку та керівниками структурних підрозділів Банку, задіяних в підготовці матеріалів та документів, що стосуються порядку денного Загальних зборів, а також з особами, відповідальними за виконання допоміжних та супроводжуючих заходів (підготовка зали, організація відео- та аудіозапису, наявність необхідної оргтехніки та інших засобів).

- Визначає необхідність та організовує навчання та консультування членів робочих органів Загальних зборів (Організаційного комітету, Лічильної комісії, Голови Загальних зборів, секретаря Загальних зборів) та забезпечує їх ефективну та узгоджену роботу.

- Забезпечує належну роботу Лічильної комісії та належне фіксування порушень прав акціонерів під час роботи комісії.

- Виконує функції Секретаря Загальних зборів.

- Забезпечує вчасне надання інформації про підсумки реєстрації акціонерів, про порядок та результати голосування на Загальних зборах.

- Відповідає на запитання учасників Загальних зборів, пов'язані з існуючим порядком проведення зборів.

- Забезпечує вчасне складання та зберігання протоколів Загальних зборів, а також бюлетенів для голосування та інших документів, пов'язаних з проведенням Загальних зборів та прийнятими ними рішеннями.

- Виконує інші обов'язки, пов'язані з проведенням Загальних зборів відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів.

3. Корпоративний секретар надає допомогу членам Спостережної/Наглядової ради, комітетів Спостережної/Наглядової ради у виконанні ними своїх службових обов'язків. Для виконання цієї функції Корпоративний секретар:

- Приймає запити та організовує ознайомлення членів Спостережної/Наглядової ради з внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Спостережної/Наглядової ради, а також з основними фінансовими та іншими документами.

- Роз'яснює новообраним членам Спостережної/Наглядової ради існуючий порядок роботи органів Банку та організаційну структуру Банку.

- Організовує проведення навчання та підвищення кваліфікації членів Спостережної/Наглядової ради згідно їх вимоги.

- За дорученням Голови Спостережної/Наглядової ради організовує процес оцінки роботи Спостережної/Наглядової ради, комітетів Спостережної/Наглядової ради, проводить підготовку відповідних листків опитування, обробляє дані та доповідає про результати самооцінки відповідному органу управління.

- Забезпечує підготовку та проведення засідань Спостережної/Наглядової ради у відповідності до законодавства, Статуту та внутрішніх документів Банку.

- За дорученням Голови Спостережної/Наглядової ради повідомляє всіх членів Спостережної/Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Спостережної/Наглядової ради, забезпечує розсилання (вручення) їм порядку денного, за необхідністю – проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного.

- У разі, коли засідання проводиться не шляхом присутності всіх членів Спостережної/Наглядової ради в одному місці, організовує проведення заочного голосування кожним членом Спостережної/Наглядової ради та оформлення і підписання єдиного протоколу.

- Під час засідань органів управління сприяє дотриманню необхідного порядку їх проведення.

- Організовує ведення та зберігає протоколи засідань Спостережної/Наглядової ради. Оформлює документи, затверджені Спостережної/Наглядової ради та Головою Спостережної/Наглядової ради та забезпечує їх надання членам Спостережної/Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку. Забезпечує надання членам Спостережної/Наглядової ради протоколів засідань комітетів Спостережної/Наглядової ради, отриманих від секретаря комітету.

- Для інформування органів управління приймає повідомлення членів Спостережної/Наглядової ради про: неможливість їх участі у роботі Загальних зборів та засіданні Спостережної/Наглядової ради; втрату статусу акціонера або представника акціонера, статусу незалежного члена Спостережної/Наглядової ради.

- За письмовим дорученням Голови Спостережної/Наглядової ради здійснює контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною/Наглядовою радою.

4. Корпоративний секретар забезпечує належний зв'язок з акціонерами та іншими зацікавленими особами, а саме:

- Веде облік скарг та звернень акціонерів, передає їх на розгляд відповідних органів та посадових осіб Банку з метою належного розгляду та вчасного направленням відповідей.

- Веде облік порушень прав акціонерів органами управління та посадовими особами, вимог законодавства та внутрішніх документів Банку (стосовно процедурних питань) та доповідає про них Спостережній/Наглядовій раді.

- Вживає всіх можливих заходів для попередження порушень та розв'язання спорів, що виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів.

- З метою вчасного та повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, взаємодіє з підрозділом Банку, який готує та здійснює відправку відповідних повідомлень.

- У разі необхідності забезпечує роз'яснення ухвалених органами управління рішень та консультування з питань корпоративного управління.

- Організує доступ до матеріалів, що стосуються порядку денного, акціонерам та посадовим особам, надає в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, копії відповідних документів на вимогу зацікавлених осіб.

- Взаємодіє з підрозділом Банку, до функцій якого входять питання обслуговування випуску акцій Банку, у тому числі реєстрації в державних органах.

5. Для належного виконання покладених на нього обов'язків, Корпоративний секретар має право:

- Бути присутнім на всіх засіданнях Загальних зборів, Спостережної/Наглядової ради та комітетів Спостережної/Наглядової ради.

- Отримувати інформацію, необхідну для виконання ним своїх службових обов'язків від органів управління та посадових осіб Банку.

- Брати участь у семінарах, нарадах, конференціях з метою підвищення своєї кваліфікації.

6. При виконанні покладених на нього обов'язків Корпоративний секретар зобов'язаний:

- Діяти в інтересах Банку, чесно і добросовісно.

- Дотримуватися вимог чинного законодавства, Статуту, Положень та інших внутрішніх документів Банку.

- Негайно повідомляти Голову Спостережної/Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх функціональних обов'язків.

- Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом (конфіденційна інформація), що стала йому відома у зв'язку з виконанням посадових обов'язків.

7. Спостережна/Наглядова рада, комітети Спостережної/Наглядової ради, Правління та інші органи й посадові особи Банку зобов'язані надавати Корпоративному секретарю на його вимогу вчасну, повну та достовірну інформацію.

8. Для належного виконання функцій, за рішенням Спостережної/Наглядової ради може бути створений відповідний підрозділ Банку.

Етичні стандарти професійної діяльності корпоративного секретаря у 2018 році:

У власній професійній діяльності корпоративний секретар дотримується нижчевикладених основних етичних принципів.

Професіоналізм:

- виконання власних посадових обов'язків компетентно, з високою якістю, ініціативно та сумлінно;



- регулярне підвищення власної кваліфікації, особистої ефективності та професійної компетентності;
- прагнення утримуватися від виконання функцій, що виходять за межі професійної компетенції;
- суворе дотримання у власній діяльності законодавства, статуту та внутрішніх документів Банку, а також безумовна вимога їх дотримання органами управління, посадовими особами Банку;
- розкриття інформації про власну некомпетентність (недостатню компетентність) в окремих питаннях;
- залучення незалежних експертів та консультантів або колег у разі власної некомпетентності (недостатньої компетентності) в окремих питаннях.

#### Конфіденційність:

- розповсюдження лише тієї інформації, що призначена для розкриття в інтересах Банку, обмежуючись лише межами закону та умовами конкуренції;
- нерозголошення конфіденційної інформації та комерційної таємниці, усіляке сприяння їх охороні;
- повага прав акціонерів та працівників Банку на конфіденційність їх персональних даних, окрім випадків, коли інтереси Банку або законні інтереси учасників корпоративних відносин можуть бути піддані не виправданому ризику у результаті нерозголошення інформації.

#### Конфлікт інтересів:

- виключення використання власної репутації, авторитету, а також професійних прав та службових можливостей для досягнення особистої вигоди додатково до узгодженої винагороди у Банку;
- своєчасне інформування про виникнення конфлікту інтересів та утримання від дій, що породжують такий конфлікт;
- виключення здійснення у власних інтересах або в інтересах третіх осіб операцій з цінними паперами Банку, а також надання іншим особам рекомендацій про здійснення ділових операцій щодо яких корпоративний секретар володіє інсайдерською інформацією;
- виключення інвестування власних коштів у компанії, що є прямими конкурентами та/або значними контрагентами Банку;
- прагнення не виконувати дій поза Банком, що відволікають істотну частину часу або уваги від виконання прямих посадових обов'язків або іншим чином негативно позначаються на діяльності корпоративного секретаря Банку;
- прагнення не здійснювати позаслужбової підприємницької або іншої економічної діяльності в інших товариствах;
- утримання від прийняття послуг або цінних подарунків, пов'язаних з виконанням функцій корпоративного секретаря Банку.

#### Незалежність:

- самостійність, підкорення тільки рішенням загальних зборів акціонерів та/або наглядової ради (якщо інше не передбачене статутом та внутрішніми документами товариства), що не суперечать чинному законодавству;

- виключення здійснення дій під тиском третіх осіб або будь-якої залежності від них, негайне інформування наглядової ради про неможливість незалежного виконання власних обов'язків.

#### Співпраця:

- взаємодія з усіма учасниками корпоративних відносин Банку на основі поваги та врахування взаємних інтересів, сумлінності та реальності зобов'язань, що приймаються, а також соціального партнерства;

- доброзичливе відношення до всіх учасників корпоративних відносин навколо Банку, утримання від необґрунтованих критики, публічного обговорення їх діяльності, а також інших подібного роду дій, які можуть завдати збитків або підірвати ділову репутацію цих осіб.

#### Об'єктивність:

- прийняття рішень на підставі достовірної інформації, отриманої у встановленому законом порядку;

- розробка висновків та рекомендацій на підставі об'єктивного та всебічного вивчення й аналізу найповнішого обсягу інформації по суті питання;

- розмежування об'єктивно існуючих фактів та власних вражень, припущень або висновків при ухваленні рішень;

- врахування ризиків, можливих короткострокових та довгострокових наслідків цих рішень для Банку, усіх акціонерів та інших учасників корпоративних відносин;

- прийняття рішень з питань власної професійної діяльності з врахуванням найкращих стандартів корпоративного управління.

#### Відносини з Банком:

- лояльність по відношенню до Банку;
- захист інтересів усіх акціонерів Банку;
- врахування інтересів інших учасників корпоративних відносин навколо Банку;

- забезпечення результативності власної діяльності у Банку;

- сприяння забезпеченню належного рівня прозорості Банку;

- взаємодія з усіма членами органів управління, а також з працівниками Банку рівноправно, не зважаючи на їх посади, соціальний статус ті інші фактори;

- дотримання правил корпоративної культури, регламентів та процедур, встановлених у внутрішніх нормативних документах Банку, що не суперечать чинному законодавству;

- участь у таких, що не суперечать чинному законодавству формах альтернативного (позасудового) вирішення корпоративних конфліктів навколо Банку, якщо таке буде запропоновано корпоративному секретареві.

#### Відносини із зацікавленими особами:

- забезпечення учасників корпоративних відносин Банку професійними послугами вищої якості, у відповідності до їх прав, та у відповідності до їх етичних очікувань;

- виключення дискримінації зацікавлених осіб Банку у залежності від їх громадянства, статі, віку, расової приналежності та релігійних переконань;

- повага та розуміння особливостей культури та ділових стандартів як національних, так і іноземних учасників корпоративних відносин;
- сприяння конкурентній поведінці, яка, зокрема, демонструє взаємну повагу між конкурентами.

Відповідальність:

- дотримання чинного законодавства України, прийняття на себе передбаченої ним відповідальності за допущені порушення;
- дотримання статуту і внутрішніх положень Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству;
- сприяння розвитку корпоративної соціальної відповідальності, щоб відповідати або перевищувати етичні, законні, комерційні або публічні очікування суспільства в цілому.

Враховуючи одноосібне виконання функцій Корпоративним секретарем, а також постійну щоденну підтримку роботи Наглядової ради, сприяння ефективному та швидкому вирішенню поточних питань діяльності Ради Банку, - Наглядова рада надає високу оцінку діяльності Корпоративного секретаря.

## **Питання контролю за діяльністю Правління та інших відділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».**

Враховуючи особливу ситуацію на фінансовому ринку, значну увагу, протягом 2018 року, Спостережною/Наглядною радою приділялось роботі з проблемними кредитами, проводились зустрічі з клієнтами. Приймались рішення щодо взяття на баланс банку іпотечної нерухомості для покриття проблемних кредитів, а в подальшому вирішувались питання щодо реалізації такої нерухомості, з метою повернення коштів наданих у кредит.

Неодноразово переглядалась організаційна структура Банку, з метою визначення її найбільш досконалої, якісної та ефективної форми існування з розподілом повноважень між керівництвом та працівниками структурних підрозділів Банку.

### **Інформація про Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».**

#### **Персональний склад Правління**

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу, його комітетів станом на 31.12.2018 року) був сформований у складі 7 осіб, наступним чином:

Голова Правління - Чотій М.Д.

Члени Правління:

Корнева І.Ю. – перший заступник Голови Правління – Член правління

Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління - Член правління

Калініченко І.О. – Член правління - директор департаменту валютного контролю та валютних операцій

Гайдош К.В. – Член правління (головний бухгалтер)

Ландовський Я.Е. – Член правління - начальник кредитного відділу

Черешня В.В. – Член правління - начальник відділу казначейських операцій

#### **Комітети Правління**

##### **Кредитний комітет**

Голова комітету - Корнева І.Ю. – перший заступник Голови Правління

Заступник голови кредитного комітету - Чотій М.Д. – Голова Правління

Члени кредитного комітету:

Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління

Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу

Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій

Колякін О.І. – начальник управління безпеки

Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків

Тетянчук Л.В. – начальник юридичного департаменту

##### **Тарифний комітет**

Голова комітету - Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління

Заступник голови - Чотій М.Д. – Голова Правління

Члени тарифного комітету:

Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління

Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій

Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу

Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій

Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків

### **Комітет з управління активами і пасивами**

Голова комітету - Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу

Заступник голови - Чотій М.Д. – Голова Правління

Члени Комітету з управління активами і пасивами:

Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління

Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій

Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій

Головей О.М. – начальник управління банківських ризиків

### **Комітет з проблемних питань, які виникають під час виконання вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу**

Голова комітету - Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління

Члени комітету:

Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління

Гайдош К.В.- головний бухгалтер

Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій

Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій

Ландовський Я.Е.- начальник кредитного відділу

Тетянчук Л.В. – начальник юридичного департаменту

Рабченко О.П. – начальник операційного відділу

Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків

Гатрак М.-І. Й. – начальник відділу фінансового моніторингу

Демчик С.В. – начальник відділу касових операцій

Колотуха І.В. - начальник відділу пластикових карток

Шпеник В.В. – в.о. начальника відділу інформаційних технологій.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Голова Правління банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Протягом 2018 року Банк продовжував змінювати мережу відділень. Головою та членами Наглядової ради Банку спільно з Правлінням банку було проаналізовано економічну доцільність функціонування окремих відділень. В результаті чого 07.09.2018 р. було прийнято рішення про тимчасове призупинення діяльності строком на 6 (шість) місяців деяких відокремлених підрозділів Банку, а саме:

- Солотвинського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Значна увага Спостережної/Наглядової рад приділялась ефективності роботи Правління.

Відповідно до пп.3 п.29 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, Наглядова рада банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за виконанням порядків оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому, членів правління банку кожного окремо, комітетів правління банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності правління банку.

Враховуючи, що Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалено Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш (наприкінці звітнього року), а також те, що діючий склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» затверджений 20.06.2018 р. (Протокол Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» №01-4/6-18), забезпечити належну реалізацію виконання обов'язку, покладеного п.29 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, Наглядова рада забезпечить у періоді, який охопив, та в якому діяв відповідний нормативно-правовий акт.

Протягом 2018 року відбулися зміни у складі Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

П.І.Б.	Посада	Дата призначення на посаду	Дата погодження НБУ	Примітка
Чотій Микола Дмитрович	Голова правління	12.07.2018 р.	02.08.2018 р.	
Гісем Мирослав	Голова правління	27.06.2014 р.		Перебував на посаді Голови правління по

Володимирович				25.04.2018 р.
Корнева Ірина Юрїївна	Перший заступник Голови правління – Член правління	20.06.2018 р.	10.09.2018 р.	
Журкі Юрїй Чобович	Заступника Голови правління – Член правління	27.06.2014 р.	04.02.2004р.	
Калїніченко Ідея Олексїївна	Член правління	20.06.2018 р.	10.09.2018 р.	
Гайдош Катерина Василївна	Член правління (Головний бухгалтер)	27.06.2014 р.	02.10.2006р.	
Ландовський Ярослав Емїлович	Член правління	27.06.2014 р.		
Черешня Володимир Володимирович	Член правління	27.06.2014 р.		
Гончарук Володимир Васильович	т.в.о. Голови правління	21.03.2018 р.	-	Фактично виконував функції т.в.о. Голови правління по 23.04.2018 р. Припинено повноваження т.в.о. Голови правління 21.05.2018 р.
Журкі Юрїй Чобович	т.в.о. Голови правління	23.04.2018 р.	-	Призначений на посаду т.в.о. Голови правління на період тимчасової втрати працевдатності Гончарука В.В. Виконував функції т.в.о. Голови правління по 06.08.2018 р.

Спостережною/Наглядовою радою поставлено Правлінню амбітні стратегічні планові показники діяльності Банку, спрямовані на зростання прибутковості Банку, нарощення його активів та капіталу.

Протягом 2018 року Спостережною/Наглядовою радою розглядалися питання комплексної програми розвитку ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК на 2018-2020 роки та Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2018 рік.

Предметом інших засідань Спостережної ради були питання:

- покращення ефективності структури Банку,
- затвердження окремих внутрішніх положень Банку,
- визначення зовнішньої аудиторської компанії;
- скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- та інші важливі аспекти діяльності Банку.

В системі внутрішнього контролю і управління ризиками емітента діють/

- Відділ внутрішнього аудиту
- Відділ банківських ризиків

Ініційовано створення: Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу

Станом на 31.12.2018 року в Україні було 77 діючих банків, в тому числі 5 банків з державною часткою, 21 банк іноземних банківських груп та 51 банк з приватним капіталом. АТ КОМІНВЕСТБАНК відносить до групи банків з приватним капіталом та станом на звітну дату займає 24 місце між банками своєї групи по розміру статутного капіталу, 26 місце по загальним активам, 26 місце по загальним зобов'язанням та 38 місце по отриманому прибутку.

У 2018 році Банк здійснював свою діяльність в умовах незначного економічного зростання, із збереженням ризиків, обумовлених внутрішньо та зовнішньо політичними і економічними чинниками в Україні. У 2018 році основні балансові показники діяльності були наступними:

- активи зменшилися у порівнянні з 2017 роком на 10.5 % та склали 1 268,4 тис.грн. Кредити та заборгованість клієнтів зменшилися на 14.7 %, банком було прийнято на баланс майно на продаж на 104 420,0 тис.грн. в рахунок погашення заборгованості клієнтів.
- кошти клієнтів зменшилися на 16.9 % та становили 916.1 тис.грн. Зобов'язання банку зменшилися на 15.6 % та становили 943 361,0 тис.грн.
- незважаючи на негативну тенденцію фінансових показників роботи Банк , 2018 рік Банк закінчив з прибутком 6 731.0 тис.грн., що на 15. % більше фінансового результату минулого року. Чистий процентний дохід банку виріс на 12,5 % та становив 53 882,0 тис.грн, вирости також комісійні доходи на 9.1 %.



## **Питання роботи відділу внутрішнього аудиту**

Значна увага у діяльності Банку приділяється якійсній і професійній роботі внутрішнього аудиту. Згідно діючого законодавства України та з метою мінімізації ризиків, Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується і підзвітний Спостережній/Наглядовій раді Банку.

Спостережною/Наглядовою Радою періодично заслуховувалися звіти Відділу внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності банку.

Рада банку в межах своїх наглядових обов'язків повинна здійснювати нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку за звітний рік, проведення періодичних самооцінок, оцінки роботи підрозділу материнською компанією (у разі наявності) або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками банку, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.

Відповідно до своїх повноважень Спостережена/Наглядова рада у 2018 році затвердила Звіт відділу внутрішнього аудиту банку, погодила штатний розпис, бюджет відділу та План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік, Програму гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку, розглянула та затвердила Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2017 рік.

Спостережною/Наглядовою радою було розглянуто Звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в I півріччі 2018 року та довідку по результатам перевірки відділом банківського нагляду Управління національного банку України перевірки банку з питань здійснення фінансового моніторингу.

Проводились щоденні зустрічі Голови/членів Наглядової Ради з Головою/членами правління. Внаслідок чого здійснювався оперативний та ефективний контроль за діяльністю правління Банку, вносились пропозиції щодо вдосконалення роботи Правління.

Начальника відділу внутрішнього аудиту (до 01 листопада 2018 року) Бобкова Г.Ф. за рішенням Наглядової ради від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/18-18) звільнено з займаної посади за угодою сторін згідно п.1 ст.36 КЗпП України.

В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту (з 02 листопада 2018 р. по 30 квітня 2019 р.) Гевці О.В. призначено рішенням Наглядової ради від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/18-18)

Роботу відділу внутрішнього аудиту Наглядовою радою неодноразово визнано незадовільною. Враховуючи продовження такої ж тенденції і у 2018 році, в цілому оцінка відділу внутрішнього аудиту визнається «незадовільною».

### **Відділ банківських ризиків**

Начальник відділу банківських ризиків – Головей О.М.

Управління ризиками Банку є безперервним процесом, що охоплює увесь банк, здійснюється працівниками на усіх рівнях та в кожному підрозділі, використовується при розробці та формуванні комплексної програми розвитку банку.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, структурні підрозділи банківських ризиків, внутрішнього контролю та комплаєнс (у 2018 році в процесі утворення), структурні підрозділи Банку.

Система управління ризиками організована на розподілі обов'язків між підрозділами банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

перша лінія – управління ризиками на рівні структурних підрозділів банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ту управляють ризиками та структурних підрозділів, які реєструють операції. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу та внутрішнього контролю, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків;

третья лінія – на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту.

Наглядова рада в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду визначає загальну стратегію та політику управління ризиками та визначає рівень ризик-апетиту та толерантності Банку до ризиків.

Правління Банку забезпечує виконання завдань та рішень Наглядової ради, впроваджує стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, систему управління ризиками та внутрішнього контролю, процедури, методи та інші заходи щодо ефективного управління ризиками, затверджені радою банку.

Структурний підрозділ банківських ризиків здійснює незалежну оцінку дотримання існуючих Положень та процедур управління ризиками; розробляє методологію оцінки та управління ризиками; здійснює переоцінку розміру ризиків і рівня концентрації ризиків; підготовку звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій щодо їх оптимального значення; участь в комітетах Банку; аналіз дотримання економічних нормативів; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів тощо.

Структурний підрозділ внутрішнього контролю та комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства,

внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк; забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, тощо.

Банк визначає найбільш значимі ризики, що притаманні його діяльності:

- кредитний;
- ліквідності;
- ринковий;
- операційний.

До ринкового ризику в частині цінних паперів (ризик дефолту емітента, ризик кредитного спреду цінного паперу, фондовий ризик), Банк визначає нульовий рівень толерантності.

#### **Комітети, які приймають участь в процесі управління ризиками:**

- Кредитний комітет, який відповідає за визначення, моніторинг та впровадження політики управління кредитно-інвестиційною діяльністю Банку;
- Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за визначення, моніторинг та впровадження політики управління активами та пасивами Банку.

#### **Основні складові політики управління окремими видами ризику**

**Кредитний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Система управління кредитним ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур тощо, які затверджуються відповідним колегіальним органом Банку. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, - де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Кредитна Політика Банку затверджується Наглядовою радою. Реалізація Банком Кредитної політики проводиться з урахуванням рішень: Наглядової ради;

Правління Банку; Кредитного комітету; Комітету з управління активами і пасивами; Тарифного комітету.

Банк установлює та впроваджує чіткий процес ухвалення кредитних рішень, включаючи ухвалення автоматичних рішень, як для надання нових кредитів, так і для внесення змін до діючих/існуючих кредитів.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в банку:

- лімітування, тобто встановлення лімітів, що забезпечує диверсифікацію кредитного портфеля на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, в розрізі видів економічної діяльності, географічних регіонів, видів валют; введення заборон і обмежень по кредитах, що не відповідає стандартам кредитної політики
- розгляд кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг застави.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Банком проводиться аналіз концентрацій вкладень банку по галузям економіки, географічним регіонам, окремим програмам. Аналізується рівень проблемної заборгованості в розрізі підрозділів банку, достатність сформованих резервів. На постійній основі проводиться моніторинг кредитних портфелів підрозділів банку та виявлення проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Робота з проблемними кредитами забезпечується наступними заходами: створення спеціального підрозділу (або групи фахівців) по роботі з проблемними кредитами; проведення переговорів з позичальниками з пошуку рішень, здатних збільшити ймовірність повернення боргу, в т.ч. реструктуризація заборгованості; розробка процедур списання непогашених кредитів; організація і проведення претензійно-позовної роботи щодо несумлінних позичальників.

**Ризик ліквідності** – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Політика управління ризиком ліквідності затверджується Наглядовою радою Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку.

Управління ризиком ліквідності – це оптимізація структури активів і зобов'язань, спрямована на вирівнювання часових і кількісних параметрів (строків і обсягів) грошових потоків активів з часовими і кількісними параметрами грошових потоків пасивів з метою недопущення дефіциту ресурсів, що перевищує встановлені ліміти, і з метою ефективного використання надлишків грошових коштів.

Для управління ризиком ліквідності використовуються наступні інструменти:

- створення запасів ліквідності;
- мобілізація ресурсів на відкритих ринках;
- управління концентрацією строкових активів і пасивів;
- складання звітів з ризику ліквідності;
- встановлення та перегляд лімітів;
- моніторинг та контроль встановлених лімітів та оцінка можливих змін.

Управління ліквідністю в Банку розподіляється на складові: оперативне/короткострокове планування ліквідності, довгострокове планування ліквідності. Управління ліквідністю здійснюється підрозділом казначейства Банку шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

Для контролю за рівнем ризику ліквідності використовується внутрішнє лімітування ліквідних позицій Банку та зовнішні ліміти.

З метою мінімізації ризиковості активів, своєчасного виконання усіх своїх зобов'язань та досягнення максимально можливого рівня доходності активів, на засіданнях КУАП щокварталу розглядається та затверджується структура балансу Банку, яка є найбільш раціональною для досягнення стратегічних завдань Банку та дозволяє покривати нестабільні зобов'язання високоліквідними.

**Операційний ризик** — **Операційний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства.

Політика управління операційним ризиком затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком; відповідає за ефективний нагляд за уразливістю до операційного ризику; несе відповідальність за ухвалення рішень, необхідних для належного впровадження системи управління операційним ризиком.

Відділ банківських ризиків надає пропозиції щодо політик, процесів, інструментів та моделей контролю ризиків на розгляд Правління/Наглядової ради; забезпечує контроль даних про операційні збитки; збір даних щодо операційного ризику (база інцидентів, внутрішні збитки, відповідні фактори ризику); надає управлінську звітність з операційних ризиків та пропозиції; проводить сценарний аналіз та на підставі нього здійснює стрес-тестування. Підрозділ з управління банківськими ризиками забезпечує постійний контроль в частині дотримання встановлених лімітів (запроваджує систему внутрішнього контролю та інші засоби для забезпечення своєчасного інформування менеджменту вищого рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від існуючих політик, процедур і лімітів на загально банківському рівні, в тому числі за допомогою бази даних інцидентів); оцінює величину операційного ризику для розрахунку капіталу і розподіл капіталу під операційний ризик; організовує процес збору і обробки даних по інцидентах операційного ризику.

Внутрішній аудит здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком, в т.ч. перевірку методології оцінки операційного ризику і процедур управління операційним ризиком, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

Процес управління операційним ризиком включаючи наступні основні етапи:

- ідентифікація операційного ризику;
- оцінка операційного ризику;
- аналіз проблемних зон процесів, прийняття рішень по оптимізації процесів з метою зниження операційного ризику;
- моніторинг операційного ризику;
- контроль та зниження операційного ризику.

**Процентний ризик банківської книги** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Політика управління процентним ризиком банківської книги затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги, включаючи організацію систем моніторингу і вимірювання процентного ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління процентним ризиком.

Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду граничних процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП за поданням структурного підрозділу з управління ризиками. Підрозділ з управління ризиками здійснює розрахунок та аналіз чистого процентного доходу, чистої процентної маржі, спреду та інших показників; оцінка рівня процентного ризику і його вплив на чистий процентний дохід та чисту процентну маржу (розрахунок ГЕП); контроль за дотриманням встановлених лімітів процентного ризику; надання на розгляд КУАП управлінської звітності, пропозицій щодо встановлення лімітів спреду та чистої процентної маржі, структури активів, яка б забезпечувала мінімізацію ризиковості активів, своєчасне виконання усіх своїх зобов'язань та досягнення максимально можливого рівня доходності активів; проведення стрес-тестування процентного ризику.

Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління процентним ризиком банківської книги, в т.ч. перевірку методології оцінки процентного ризику банківської книги і процедур управління процентним ризиком банківської книги, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

**Валютний ризик** - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Основною метою управління валютним ризиком Банку є оптимізація валютного ризику Банку (досягнення оптимального співвідношення між рівнем валютного ризику і доходністю банківського бізнесу); ефективне обмеження впливу валютного ризику на економічну вартість капіталу, прибуток діяльності і реалізація стратегічних цілей Банку; - здійснення належного контролю над рівнем валютного ризику, який гарантує, що ризик який приймається є розумним, контрольованим і знаходиться в межах допустимих параметрів.

Основними принципами управління валютним ризиком Банку є контроль лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; лімітування валютного ризику; контроль за дотриманням внутрішніх лімітів.

Наглядова рада Банку затверджує політику і стратегію управління валютним ризиком. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління валютним ризиком, включаючи організацію систем моніторингу і

вимірювання валютного ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління валютним ризиком.

Підрозділ з управління ризиками здійснює визначення фактичного розміру валютної позиції Банку; вимір і моніторинг валютного ризику, контроль за дотриманням встановлених лімітів валютного ризику; доведення факту порушень лімітів до Комітету з управління активами і пасивами, Правління Банку та Наглядової ради; контролює дотримання Банком нормативів та лімітів, встановлених Національним банком України; проводить стрес-тестування валютного ризику.

**Ринковий ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Політика з управління ринковим ризиком затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління ринковим ризиком, включаючи організацію систем моніторингу і вимірювання ринкового ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління ринковим ризиком.

Підрозділ з управління ризиками здійснює розрахунок та аналіз ризику торгової книги (у разі наявності); розрахунок та аналіз кредитного спреду (у разі наявності); розрахунок та аналіз товарного ризику; проведення стрес-тестування ринкового ризику; контроль за дотриманням встановлених лімітів по ринковому ризику.

Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ринковим ризиком, в т.ч. перевірку методології оцінки ринкового ризику банківської книги і процедур управління ринковим ризиком банківської книги, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

В частині ринкових ризиків Банку притаманний валютний ризик та ризик процентної ставки. Враховуючи суттєвість для Банку валютного та процентного ризиків, по зазначених ризиках розроблені окремі Політики.

Роботі відділу банківських ризиків Наглядовою радою неодноразово надані зауваження. Управлінська звітність готується несвоєчасно, та недостатньо розгорнута. Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка відділу банківських ризиків, та його керівника визнається «незадовільною».

### **Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу**

Дане управління станом на звітну дату включено до організаційної структури Банку, втім перебуває у процесі формування.

Посада керівника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу на 31.12.2018 р. залишалась вакантною.

## **Щодо організації системи управління ризиками:**

Наглядовою радою 17.10.2018 р. (Протокол №01-4/19-18) прийнято рішення вжити, у строк до 30 листопада 2018 року наступних першочергових заходів по виконанню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» першого етапу - запровадження організаційних заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, який включає приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення, а саме:

1. Створити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), ввести до штатного розпису АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідний підрозділ та посаду начальника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

2. Затвердити організаційну структуру системи управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та організувати систему управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

На виконання п.29 глави 4 розділу I Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, Наглядова рада банку для реалізації своїх завдань виконувала такі функції:

- забезпечувала функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

- затверджувала внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснювала контроль за їх запровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

- затверджувала перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

- ухвалювала рішення щодо запровадження значних змін у діяльності банку;

- переглядала стратегію управління НПА та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;

- розглядала кандидатури на затвердження призначення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);

- визначала характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядала управлінську звітність про ризики;



- уживала заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяла їх врегулюванню та повідомляла Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

### **Питання щодо участі Банку в банківській групі**

До складу банківської групи входять АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ «СК«ПОЛІС-ЦЕНТР»»

Діяльність банківської групи регламентують внутрішні нормативні акти, що регламентують діяльність банківської групи у складі ПАТ/АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР», затверджені Спостережною радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

### **Питання господарської діяльності ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»**

Відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, особливого значення Спостережна/Наглядова рада надавала вирішенню найбільш актуальних питань, що безпосередньо стосуються господарської діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», таких як:

- нарощування ресурсної бази;
- диверсифікація джерел ресурсної бази та кредитного портфеля;
- підвищення економічної ефективності діяльності банку;
- створення та внесення змін до структури банку, в частині створення системи управління ризиками згідно вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, тощо.

Переважна більшість усіх рішень Спостережної/Наглядової ради, прийнятих у рамках її компетенції, були втілені, інші знаходяться на стадії опрацювання та реалізації.

**Запропоновані річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" до розгляду та затвердження наступні план заходів на 2019 рік, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку**

1. Вжиті Наглядовою радою заходи з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку:

- 17.10.2018 р. (Протокол № 01-4/19-18) прийнято рішення про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 встановлені рішеннями Ради Банку ліміту повноважень Правління та прийняття рішення за межами затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління: щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України; щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання; про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

- 09.01.2019 р. (Протокол № 01-4/1-2/19) створено постійно діючий комітет Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, затверджено його склад у кількості 3-х осіб, та обрано до його складу з числа членів Наглядової ради: Головою Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудову Юлію Вікторівну. Членами Комітету з управління активами банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена) та Білинець Надію Григорівну. Залучено до участі в роботі Комітету з управління активами банку та їх реалізації, відвідуванні засідань та підготовці висновків Радників голови Наглядової ради: Гончарука В.В. та Стефанюка Р.З.;

- 29.01.2019 р. (Протокол №01-4/1-6/19) введено у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (з 01.02.2019 р.) посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць, встановлено нову чисельності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 4 (чотирьох) спеціалістів, а саме: начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; заступник начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; старший економіст відділу внутрішнього аудиту - 2 (дві) штатні одиниці. Призначено Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. на посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом їх переведення, за їх згодою; встановлено обов'язок в.о. начальника відділу внутрішнього аудиту, Заступнику начальника відділу внутрішнього аудиту, Гевці О.В. в 30-денний термін переглянути всі внутрішні документи відділу внутрішнього аудиту, затверджені Наглядовою радою, перевірити їх актуальність, привести у відповідність до затверджених

Наглядовою радою рішень, та у цей самий строк подати на затвердження Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 08.02.2019 р. (Протокол № 01-4/1-7/19) затверджено Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

- 22.02.2019 р. (Протокол № 01-4/1-8/19) скликання позачергових Загальних зборів Банку з метою переобрання всього складу Наглядової ради, затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії; повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах в порядку та в межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 04.03.2019 р. (Протокол № 01-4/1-10/19) скликання річних Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії; повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах в порядку та в межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 06.03.2019 р. (Протокол № 01-4/1-11/19) розглянуто та затверджено посадові інструкції старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О.; розглянуто та затверджено Інструкції зі складання програми для завдання внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік; Орієнтовний графік зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік; розглянуто та затверджено внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Методика здійснення відділом внутрішнього аудиту перевірки активних операцій банку з пов'язаними з банком особами в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Методика про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по результатах аудиторських перевірок.

- 06.03.2019 р. (Протокол № 01-4/1-12/19) прийнято рішення: про здійснення контролю за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових

заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами першого етапу – «Запровадження організаційних заходів» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64»; про здійснення контролю за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами другого етапу заходів - «Запровадження культури ризиків» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. № 64. Подання та розгляд внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 06.03.2019 р. (Протокол № 01-4/1-15/19) розглянуто, визначено та затверджено організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у новій редакції, з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64»;

- 06.03.2019 р. (Протокол № 01-4/1-16/19) розглянуто та затверджено внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛІТИКА ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА КОНТОРОЛЬ ЗА ПРОВЕДЕННЯМ ОПЕРАЦІЙ З ЇХНЬОЮ УЧАСТЮ»; «ПРОГРАМА НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»; «ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПЛАСНС-КОНТРОЛЬ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПРОЦЕДУРА МЕХАНІЗМУ СПІВПРАЦІ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» НА ОРГАНІЗАЦІЙНИХ РІВНЯХ; «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА КОМПЛАСНСУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ЛІКВІДНОСТІ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФОРМУВАННЯ ТА

НАДАННЯ УПРАВЛІНСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ УПРАВЛІННЯМ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ»»; «ПРОЦЕДУРА ЕСКАЛАЦІЇ ПОРУШЕНЬ ЛІМІТІВ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством та Статутом Банку.

2. Наглядовою радою в найближчі перспективі вживатимуться наступні заходи з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку:

- створюватимуться постійно діючі комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту; Комітет з управління ризиками; розроблені та затверджуватимуться положення щодо діяльності створених Наглядовою радою банку комітетів;

- виконання функцій Комітету з питань винагороди буде покладено безпосередньо на Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку;

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами Банку;

- здійснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України 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;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством та Статутом Банку

3. В подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на:

1) забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Банку, визначених Вищим органом Товариства на 2019 рік;

2) забезпечення безперебійної роботи Банку для отримання прибутку від основної діяльності;

3) захист інтересів акціонерів;

4) забезпечення дотримання органами Банку вимог чинного законодавства України і міжнародних договорів, конвенцій тощо, ратифікованих Верховною радою України.

**Голова Наглядової ради**



**Гісем В.В.**

**ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"  
 за 2018 рік**

На виконання вимог ст.51-1 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 3-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно

№ з\п	Предмет оцінювання роботи Наглядовою ради	Суб'єкти оцінювання	Предмет оцінювання	Оцінка (бал)
1.1.	Склад Наглядової ради	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського кон'ячного заводу; Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»; Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський кон'ячний завод; Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член; Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів ради банку повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», обраної 28.04.2018 р. в кількості 7 осіб, з яких 3 незалежних директора: Кілару Юлія Олександрівна; Степаненко Анатолій Іванович;	3

		Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Бенца Юрій Юрійович; 4 представники акціонерів: Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович; члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна; Рудова Юлія Вікторівна; Селехман Володимир Юрійович.	
1.2.	Структура Наглядової ради	-	Оптимальність існуючої структури Наглядової ради/Ради (співвідношення виконавчих, невиконавчих, незалежних членів). У складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 р. не створено комітетів, повноваження членів наглядової ради не розмежовані. Втім в Банку існує стала практика, з моменту його перетворення в акціонерне товариство, комітети Наглядової ради не утворювались.	2
1.3.	Діяльність Наглядової ради як колегіального органу	Голова Наглядової ради: організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про	Колективна придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Організаційною формою роботи Ради Банку є засідання. Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи	3

діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку; здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

Члени Наглядової ради мають право: брати участь у засіданнях Правління Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку; вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку. Обов'язки членів Наглядової ради: діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає

одного з членів). На вимогу Ради Банку в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління, Заступники Голови Правління або інші члени Правління та інші визначені нею особи. Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Ради Банку.



		<p>необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку; особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів); дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах</p>		
--	--	---	--	--

		<p>або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку членом Наглядової ради, який є його представником; утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку; своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.</p>		
--	--	--	--	--

2.1.	Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Голова Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія Поліс-Центр» - Голова Наглядової ради; Корпорація «Укрвинпром» - Віце-президент; Територіальне відділення всеукраїнської ГО «Асоціація платників податків України» в Закарпатській області, Член ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ОП Ужгородський коньячний завод - Голова комісії з припинення (перетворення); Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Генеральний директор; ТОВ «Плосківський завод мінвод» -Генеральний директор.	3
------	--	--	--	---

		<p>Член Наглядової ради Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність:          АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради;          ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Член Наглядової ради; ТОВ «ГАСТРОНОМ МУКАЧЕВО» -директор. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «ЛАТУЖ» - директор.</p>	<p>3</p>
--	--	---	---	----------

		<p>Член Наглядової ради  Рудова Юлія Вікторівна, представник  ОП Ужгородський коньячний завод;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність:  АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради;  ОП Ужгородський коньячний завод - Член комісії з припинення (перетворення). Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Перший заступник Генерального директора.</p>	<p>3</p>
--	--	--	--	----------

		<p>Член Наглядової ради Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія Поліс-Центр» - Член Наглядової ради; ДП «ТИСА - СВАЛЯВА» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор ; ДП «ТИСА-ВИНОГРАДІВ» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - ПРИМ» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - ЛЮКС» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - МУКАЧЕВО» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор.</p>	<p>3</p>
--	--	---	---	----------

		<p>Член Наглядової ради Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; Мукачівський міський осередок всеукраїнської ГО Асоціації платників податків України - Голова ради; Територіальне відділення всеукраїнської ГО «Асоціація платників податків України» в Закарпатській області - Заступник голови ради; ГО «Мукачівська міська спілка жінок України» - Член ради; Закарпатське територіальне відділення всеукраїнської професійної ГО «Спілка аудиторів України» - Голова ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ПП «АУДИТ» - Заступник директора з фінансових питань.</p>	<p>3</p>
--	--	---	--	----------

--	--	--	--	--



		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
		Член Наглядової ради Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
4.1.	Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради	Член Наглядової ради Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
5.1.	Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний	Перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, не надається у зв'язку з відсутністю таких у 2018 році	Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети, не надається у зв'язку з відсутністю таких у 2018 році. В т.ч. комітет наглядової ради з питань аудиту- не утворювався. Втім обов'язку утворювати вказані комітети Банк, як приватне акціонерне товариство не мало.	2

	<p>склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)</p>			
6.1.	<p>Оцінка виконання наглядовою</p>		<p>Предмет оцінювання включає: •обґрунтованість і зрозумілість цілей, що лежать в основі стратегії</p>	3

	радою поставлених цілей.		<ul style="list-style-type: none"> <li>•основні ризики і можливості</li> <li>•конкурентні переваги суспільства</li> <li>•наявність вимірюваних показників, за якими можна судити про ступінь успішності або неуспішності прийнятої стратегії, необхідності змін в ній та ін.)</li> <li>•Виключна компетенція Наглядової ради згідно із Статутом</li> </ul>	
7.1.	Ефективність роботи Корпоративного секретаря Наглядової ради	Мерза Рената Іванівна	Функції та обов'язки корпоративним секретарем виконувались впродовж 2018 р. згідно Положення про корпоративного секретаря Банку, з чітким дотриманням вимог чинного законодавства та вказівок керівництва Банку. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, повноваження якого визначені в Положенні про корпоративного секретаря.	3
7.2.	Оцінка ефективності існуючої практики підготовки і проведення засідань Наглядової ради	Голова Наглядової ради: організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради. Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо– або відео-зв'язку) у випадку відрадженої, відпустки, тимчасової непрацездатності тощо,	Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів). Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має	3

		<p>про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради. Головуючий на засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.</p>	<p>один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Члени Наглядової ради можуть голосувати “за” або “проти” прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі.</p> <p>Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.</p> <p>Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення відповіді корпоративною електронною поштою на направлений йому головуючим на засіданні проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення).</p> <p>Член Наглядової ради зобов’язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти третіх осіб.</p> <p>Результати голосування зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів</p>	
--	--	---	---	--

			для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.	
8.1.	Ділова репутація членів ради банку	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;	Національним банком України 26.12.2018 р. прийнято рішення відмовити у погодженні Селехмана Володимира Юрійовича на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про що листом 28.12.2018 р. листом (вих.№27-0006/69460) повідомлено АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Рішенням №419 від 26.12.2018 р. Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків,	1

			нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, встановлено, що ділова репутація Селехмана В.Ю. не є бездоганною в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність»	
		Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3

		Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Національним банком України 26.12.2018 р. прийнято рішення відмовити у погодженні Бенци Юрія Юрійовича на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про що листом 28.12.2018 р. листом (вих.№27-0006/69460) повідомлено АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Рішенням №420 від 26.12.2018 р. Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, встановлено, що ділова репутація Бенци Ю.Ю. не є бездоганною в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність».	1
8.2.	Професійна придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Знання, навички і досвід	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу; Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»; Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод; Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член; Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член; Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Керівники банку повинні мати вищу освіту. Голова правління банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років. Члени правління банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років. Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.	3
8.3.	Ефективність методів і	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник	Коллективна придатність ради банку відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру	3

	<p>процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку</p>	<p>ОП Ужгородського коньячного заводу; Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»; Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод; Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член; Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член; Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.</p>	<p>і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.</p> <p>Члени ради банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою банку її повноважень, тобто рада банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності банку, за які члени ради банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].</p> <p>Рада банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.</p> <p>Члени ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.</p> <p>Члени ради банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими правлінням банку, та їх виконанням.</p>	
8.4.	Наявний та потенційний	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник	Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і	3



	конфлікт інтересів	ОП Ужгородського коньячного заводу; Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»; Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод; Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член; Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член; Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень	
8.5.	Наявність достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу; Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»; Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод; Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член; Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член; Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків	3

Оцінка роботи Наглядової ради щодо складу та порядку роботи включала:

1. Співвідношення питань поточного характеру і стратегічних питань на порядку засідань
2. Обґрунтованість розподілу засідань між очними і заочними
3. Ефективність проведення засідань Наглядової ради
4. Якість роботи апарату Наглядової ради і інформаційне забезпечення роботи Наглядової ради
5. Наявність плану роботи Наглядової ради, розподіл обов'язків серед членів Наглядової ради
6. Чисельність Наглядової ради
7. Структура Наглядової ради
8. Наради незалежних / невиконавчих директорів
9. Наявність конфліктів інтересів
10. Наявність комітетів Наглядової ради і якість їх роботи
11. Роль голови і відносини з ним
12. Психологічна атмосфера в Наглядовій раді
13. Ситуація з заміщенням глави виконавчого органу та інших вищих менеджерів
14. Професійна підготовка членів Наглядової ради

Оцінка роботи Наглядової ради за основними показниками включала:

1. Досягнення поставлених перед компанією цілей Роль Наглядової ради: впливати на стимули вищого менеджменту сумлінно виконувати свої обов'язки сформульовані стратегії

- Оцінка порівнює результати з цілями

1. Наявність і якість необхідних внутрішніх документів

Основа роботи Наглядової ради: набір ясних і затверджених процедур, закріплених у внутрішніх документах Наглядова рада має встановити подібний порядок на всіх рівнях організації. Кількість і зміст внутрішніх правил і регламентів залежить від типу організації, складності структури і вимог регулятора.

3. Вплив Ради на поліпшення іміджу компанії Мета: берегти репутаційний капітал банку Наглядова рада має регулярно розглянути питання поліпшення іміджу і ризиків втрати репутації

4. Вплив Ради на кадрову політику компанії на рівні вищого менеджменту Завдання включають в себе: Залучення і утримання менеджерів вищої ланки Забезпечення наявності кадрового резерву для керівних посад

5. Ефективність захисту інтересів акціонерів та інших учасників корпоративних відносин Наглядова рада, як представник інтересів акціонерів повинен розглянути на своїх засіданнях на що надходять від акціонерів звернення і скарги і відреагувати на них

6. Оцінка якості роботи Наглядової ради з боку вищого менеджменту, конструктивність відносин з менеджментом Вищий менеджмент може оцінити рівень співпраці з Наглядовою радою, підтримку отриману з боку Наглядової ради в реалізації цілей банку, вплив Наглядової ради на оперативну діяльність

7. Ефективність системи внутрішнього контролю Рада має гарантувати акціонерам, що існуюча в компанії система внутрішнього контролю сприяє належному виконанню менеджментом своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам компанії. При оцінці враховується думка служби внутрішнього контролю

8. Дотримання кодексу корпоративного управління компанії та інших норм корпоративного управління Завдання Наглядової ради: регулярний контроль і огляд практики КУ. Оцінка визначається на основі числа порушень прийнятих в компанії норм корпоративної поведінки

9. Ступінь виконання рішень Наглядової ради Оцінка ґрунтуватися на порівнянні рішень, прийнятих Наглядовою радою, і результатів виконання даних рішень

Труднощі, які виникали у Наглядової ради, пов'язані з оцінкою роботи Наглядової ради в цілому

- Мета: об'єктивність і незалежність оцінки

- Рішення - залучення зовнішніх консультантів, які не пов'язані з банком іншими інтересами

- включення в підсумкову оцінку, в основному, об'єктивні показники складені на основі протоколів засідань Наглядової ради

- Ставлення членів Наглядової ради до процедури самооцінки - вирішальний елемент: підхід Голови Наглядової ради

Індивідуальна оцінка членів Ради

Цілі, яких намагалася досягти Наглядова рада, проводячи оцінку:

- активізувати роботу Наглядової ради і особисту участь його членів

- підвищити вклад кожного члена в забезпечення успішної роботи компанії в цілому та власне Наглядової ради

- виявити сфери, в яких їх діяльність може бути поліпшена

Норми, та нормативно-правові акти, які були застосовані під час підготовки ЗВІТУ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік, зокрема, але не виключно:

Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", зокрема:

- Пункт 61. Оцінка ефективності діяльності ради банку в цілому, її комітетів і кожного члена ради включає такі питання:

- 1) відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів ради банку повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;
  - 2) колективну придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;
  - 3) ділову репутацію членів ради банку;
  - 4) професійну придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
  - 5) ефективність виконання функцій і повноважень комітетами ради банку;
  - 6) ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку.
- Крім того, така оцінка має включати вимоги, передбачені статтею 51-1 Закону про акціонерні товариства.

Пункт 62. Професійна придатність членів ради банку визначається шляхом оцінки:

- 1) знань, навичок і досвіду;
- 2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;
- 3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку.

Ділова репутація членів ради банку визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

істотні та/або систематичні порушення членом ради банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена ради банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Пункт 63. Результати оцінки діяльності ради банку, її членів та комітетів ради банку, здійсненої радою банку або із залученням незалежних експертів, голова ради банку представляє на засіданні ради банку для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності ради банку.

Обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання ради банку. Рада банку забезпечує надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів і протоколу засідання ради банку щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів,

що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку. Такі заходи можуть включати заміну членів ради банку, якщо це необхідно, обрання нового члена ради банку для підтримання колективної придатності ради банку.

Рада банку забезпечує завчасне отримання загальними зборами учасників банку звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності ради та протоколу засідання ради банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання загальних зборів учасників банку.

Надання загальним зборам учасників банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення учасникам банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом про акціонерні товариства, про що учасників банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці банку в мережі Інтернет.

Пункт 64. Рада банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Рада банку, якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління банку, звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України, статутом та внутрішніми документами банку.

Методичні рекомендації з корпоративного управління в банках

Закон України «Про акціонерні товариства»

Стаття 51-1. Прозорість діяльності наглядової ради

1. Наглядова рада публічного акціонерного товариства та банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт наглядової ради публічного акціонерного товариства та банку є окремою складовою частиною річного звіту товариства та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту товариства.

У звіті відображається оцінка роботи наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;

оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

оцінку незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради;

оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети.

При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

оцінку виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

Закон України «Про банки і банківську діяльність»

Статті 2, 39, 42, в тому числі, застосовані згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» визначення понять:


Ділова репутація - відомості, зібрані Національним банком України, про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи

Керівники юридичної особи (крім банку) - керівник підприємства, установи, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени ради (наглядової ради, спостережної ради) юридичної особи

Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Постанова Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 "Про затвердження Положення про ліцензування банків"

**Голова Наглядової ради**



**Гісем Володимир Васильович**