



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2018 рік**

м. Київ – 2019

Звернення керівництва

Шановні Клієнти та Партнери!

2018 рік став для Комерційного Індустріального Банку переломним. Протягом цього року Банк активно розвивався. За цей період фінансові результати АТ «КІБ» покращилися, зросли активи та обсяги залучених коштів. Досягти такого результату вдалося завдяки переформатуванню та позитивній динаміці бізнесу. 2018 рік для нас проходив під прапором «Розвиток та інновації» та став ювілейним - на початку грудня Банк відсвяткував 25 річницю успішної роботи на фінансовому ринку України.

Стратегією Банку було передбачено комплекс заходів щодо розвитку Комерційного Індустріального Банку на 2018-2020 роки. Зважаючи на реалії сьогодення, стратегічними пріоритетами АТ «КІБ» у минулому році були залучення та утримання Клієнтів корпоративного та роздрібногo секторів, оптимізація організаційної структури та внутрішніх бізнес-процесів, розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого та середнього бізнесу, вдосконалення системи ризик-менеджменту, вихід на стабільну прибуткову діяльність, створення сучасної ІТ-інфраструктури.

Здійснювалось поступове розширення та оптимізація мережі відділень, збільшилась присутність у регіонах з високим економічним потенціалом. Станом на 01.01.2019 мережа відділень Банку налічувала 32 структурні підрозділи у 13 областях України.

Комерційний Індустріальний Банк побудував гнучку ІТ-інфраструктуру, яка дозволила впроваджувати нові продукти без істотних фінансових інвестицій, а також в мінімально короткі терміни розширювати лінійку сервісів для Клієнтів і оперативно допрацьовувати і покращувати існуючі. Задля цього було створено корпоративну «хмару» на базі найсучасніших технологій, що дозволило спростити масштабування та адміністрування систем ІТ, забезпечити доступність сервісів Банку. Інтегрований сучасний комплекс захисту систем Банку надає можливість захисту та збереження як банківських даних, так і даних наших Клієнтів.

Прагнучи забезпечити найвищий рівень обслуговування для своїх Клієнтів, у 2018 році АТ «КІБ» реалізував перший етап впровадження сучасного інтернет-банкінгу «СІВ-online» для фізичних осіб. Після повної реалізації у 2019 році даний проект дасть можливість Банку надавати Клієнтам сервіс на рівні з флагманами банківського середовища України.

Стабільний розвиток Банку досягався завдяки роботі команди професіоналів. Для співробітників проводилися регулярні навчання та тестування, оновлена система мотивації.

Результати роботи Банку говорять самі за себе. Ключові фінансові показники Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» станом на 01.01.2019 у порівнянні з 01.01.2018. продемонстрували зростаючий тренд. Так за результатами діяльності у 2018 році прибуток АТ «КІБ» становить 11,3 млн грн, що на 276,6% більше, ніж за 2017 рік. Активи Банку зросли з 687,8 млн грн до 1 106 млн грн, тобто на 60% у порівнянні з показниками попереднього року. Чистий процентний дохід у 2018 році збільшився у порівнянні з минулим 2017 роком на 72% і склав 65,7 млн грн.

У 2018 році Банк демонстрував стабільну динаміку зростання клієнтської бази. Індивідуальний підхід до запитів Клієнтів, швидкість прийняття рішень, прозорість та зрозумілість тарифів привела до зростання кількості Клієнтів. Додатково слід зазначити, що у 2018 році обсяг депозитних коштів юридичних осіб зріс на 101 % та склав 447,7 млн грн, а загальний обсяг коштів, які вкладники – фізичні особи довірили Банку, виріс на 74% та склав 416,5 млн грн.

За 2018 рік тричі було покращено довгостроковий кредитний рейтинг Банку. Так у березні 2018 року рейтингове агентство Standard Rating підтвердило надійність Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", надавши Банку рейтинг uaA (стабільний).

Вже у травні 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" (Standard Rating) покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaA (прогноз позитивний).

8 серпня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaA+ (банк або окремих борговий інструмент з рейтингом

aaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами).

Відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року 7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні aaAA (банк або окремих боргових інструментів з рейтингом aaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами).

У жовтні 2018 року АТ «КІБ» переміг у номінації «НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ ТА СТІЙКИЙ БАНК» за підсумками X Всеукраїнського конкурсу «Банк року-2018», організованого міжнародним фінансовим клубом «Банкір».

Банк активно співпрацював з корпоративним бізнесом та надавав повний перелік банківських послуг як великому бізнесу, так і МСБ. З початку 2018 року АТ «КІБ» активно реалізовував проекти з кредитування підприємств. Так, в Одеській, Дніпровській, Київській та Донецькій областях було профінансовано сільське господарство, вугільну промисловість (в тому числі реалізовано зарплатні проекти), дорожньо-будівельну галузь, переробну промисловість та виробництво.

Рухаючись у ногу із часом, АТ «КІБ» розвивав факторингове фінансування та документарні операції. Здійснювалось нарощування портфелю гарантій. На початку 2018 року портфель по факторингу складав лише 1,4 млн грн, тоді як станом на 01.01.2019 - вже 17,5 млн грн. Банк впроваджує факторинг в принципово нових галузях, де раніше співпраця за даним фінансовим інструментом здавалась неможливою. У якості одного із прикладів - у Банку затверджено перший в Україні проект фінансування енергосервісних («ЕСКО») контрактів за допомогою факторингу. Ключовою властивістю, яка притаманна факторинговому обслуговуванню від АТ «КІБ», є вміння вбудувати факторинг в бізнес-процеси клієнта. Впроваджено електронний документообіг для дистанційного надання банківських гарантій та послуг з факторингу по всій Україні.

З початку 2018 року активно розвивався роздрібний бізнес. Банком надавався повний перелік послуг для приватних Клієнтів.

За результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, у травні 2018 року АТ «КІБ» став одним із уповноважених банків, що також говорить про високий рівень довіри та стабільність Банку.

Значне покращення «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів» ще раз підтверджує, що АТ «КІБ» є стабільною фінансовою установою. В аналогічний період 2017 року Банк посідав 30 місце в рейтингу, а вже 2018 року – 17 місце.

Комерційний Індустріальний Банк активно бере участь у глобальних ініціативах та переймається охороною навколишнього середовища. Протягом звітного року активно проводились перемовини між Банком та Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) щодо співпраці у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики у рамках проекту «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО». Варто відмітити, що Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України протягом трьох років шукало прийнятні засоби фінансування ЕСКО-контрактів. І саме за підтримки спеціалістів ПРООН разом з Акціонерним товариством «Комерційний Індустріальний Банк» було розроблено найбільш оптимальну модель.

Наші успіхи були закономірні, оскільки ми планомірно і впевнено рухалися до поставлених цілей. У цьому заслуга всього колективу Банку, його Акціонера, Клієнтів та ділових Партнерів. Ми прагнемо, щоб співпраця з Банком була фінансово вигідна кожному нашому Клієнту, тому чесність, прозорість та партнерські відносини - основа всіх наших взаємин і ведення всіх наших справ.

Від імені Правління АТ «КІБ» дякую нашим Клієнтам і Партнерам за їхню довіру до Банку, а нашому Акціонеру та співробітникам – за внесок у його розвиток.

З повагою
Голова Правління АТ «КІБ»



Т.В. Путінцева

	Зміст	
1.	Загальні положення	6
2.	Інформація про Банк	6
2.1	<i>Загальні відомості</i>	6
2.2	<i>Відділення Банку станом на 01.01.2019</i>	6
2.3	<i>Керівництво та організаційна структура</i>	7
2.4	<i>Ключові показники діяльності Банку у 2018 році</i>	7
2.5	<i>Основні події та досягнення звітного періоду</i>	9
3.	Стратегія та бізнес-модель	11
3.1	<i>Місія, бачення, цінності</i>	11
3.2	<i>Зовнішні можливості та загрози</i>	11
3.2.1	<i>Загальна інформація</i>	11
3.2.2	<i>Можливості</i>	12
3.2.3	<i>Загрози</i>	12
3.3	<i>Стратегія</i>	13
3.4	<i>Бізнес-модель</i>	13
3.5	<i>Плани розвитку</i>	14
3.5.1	<i>Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку</i>	14
3.5.2	<i>Розвиток системи управління ризиками</i>	14
3.5.3	<i>Розвиток інформаційних технологій</i>	14
3.5.4	<i>Основні завдання на 2019 – 2021 роки</i>	15
4	Діяльність Банку	15
4.1	<i>Опис продуктів</i>	15
4.2	<i>Інвестиційні проекти</i>	17
4.2.1	<i>Впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб «CIB-online»</i>	17
4.2.2	<i>Оновлення POS-терміналів на відділеннях</i>	18
4.2.3	<i>Продовження розбудови віртуальної IT-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць</i>	19
4.3	<i>Фінансовий огляд</i>	19
5	Звіт про корпоративне управління	20
5.1	<i>Загальна інформація</i>	20
5.2	<i>Структура корпоративного управління</i>	20
5.2.1	<i>Органи управління Банку</i>	20
5.2.2	<i>Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента</i>	20
5.2.3	<i>Наглядова рада Банку</i>	22
5.2.4	<i>Повноваження Наглядової ради</i>	22
5.2.5	<i>Правління Банку</i>	23
5.2.6	<i>Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб</i>	24
5.2.7	<i>Факти порушень, заходи впливу</i>	25
5.2.8	<i>Профільні комітети Правління</i>	26
5.3	<i>Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень</i>	26

5.4	Інформація про проведені засідання Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, загальний опис прийнятих на них рішень	26
5.5	Політики корпоративного управління	29
6	Система внутрішнього контролю та управління ризиками	29
6.1	Система внутрішнього контролю	29
6.1.1	Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю	29
6.1.2	Принципи організації системи внутрішнього контролю	30
6.1.3	Функціонування системи внутрішнього контролю	30
6.1.4	III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю	30
6.2	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	32
6.3	Система управління ризиками	32
6.4	Інформація про зовнішнього аудитора	35
6.5	Захист прав споживачів фінансових послуг	36
6.6	Операції з пов'язаними особами	37
7	Сталий розвиток	37
7.1	Діяльність в сфері досліджень та розробок	37
7.2	Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища	37
7.3	Охорона праці	37
8	Фінансова звітність	38
8.1	Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року	38
8.2	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік	39
8.3	Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік	40
8.4	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік	41
8.5	Проведення окремих операцій у 2018 році	42

1. Загальні положення

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «КІБ» за 2018 рік» складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р.

2. Інформація про Банк

2.1 Загальні відомості

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» - корпоративний банк, який надає послуги корпоративним клієнтам і приватним особам вже понад 25 років (zareestrovаний НБУ 3 грудня 1993 року).

Єдиним акціонером банку є іноземний інвестор Стефан Пол Пінтер. Пан Стефан Пол Пінтер - засновник і виконавчий директор GML Capital LLP (www.gmlcapital.net), приватної інвестиційно-банківської та керуючої компанії з головним офісом в м. Лондон, Велика Британія. GML Capital LLP була заснована в 1983 році і спеціалізується в інвестуванні на ринках, що розвиваються, і має досвід роботи в Україні з 1993 року. З 1996 року GML Capital LLP здійснює управління активами і виступає радником інвестиційних фондів, які зосереджені на інвестуванні в цінні папери, торгіві і кредитні інструменти з високою прибутковістю і торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. GML Capital LLP ліцензована Комісією з цінних паперів і бірж (SEC) в США як зареєстрований інвестиційний радник і також авторизована і регулюється Financial Conduct Authority в Великобританії.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року.

Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Банк є учасником:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації «Фондове Партнерство»;
- Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- Українського кредитно-банківського союзу (УКБС);
- афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International;
- Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012

№ 106).

2.2 Відділення Банку станом на 01.01.2019

№ з/п	Назва відділення Банку	Фактична (поштова) адреса об'єкту
1	Кропивницьке відділення АТ "КІБ" у м.Кропивницький	25006, м. Кропивницький, вулиця Пашутінського, буд. 18/40
2	Канівське відділення АТ "КІБ" у м.Канів	19000, м. Канів, вулиця О.Кошового, будинок 2
3	Дніпровське відділення АТ "КІБ" у м.Дніпро	49000, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 70, приміщення 1
4	Криворізьке відділення АТ "КІБ" у м.Кривий Ріг	50027, м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, будинок 35/55
5	Одеське відділення АТ "КІБ" у м.Одеса	65007, м. Одеса, вулиця Мала Арнаутська, будинок 89/91
6	Одеське відділення №1 АТ "КІБ" у м.Одеса	65026, м. Одеса, вул. Грецька, буд. 5
7	Харківське відділення АТ "КІБ" у м.Харків	61057, м. Харків, вулиця Пушкінська, будинок 20

8	Харківське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Харків	61057, м. Харків, Гімназійна набережна, 24
9	Івано-Франківське відділення АТ "КІБ" у м.Івано-Франківськ	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Гаркуші, будинок 24
10	Центральне відділення АТ "КІБ" у м.Київ	04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд.6
11	Київське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Київ	03150, м. Київ, вулиця Антоновича, будинок 51
12	Київське відділення №4 АТ "КІБ" у м.Київ	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 37/20
13	Фалєєвське відділення АТ "КІБ" у м.Миколаїв	54030, м. Миколаїв, вулиця Фалєєвська, будинок 3/3
14	Світловодське відділення АТ "КІБ" у м. Світловодськ	27500, м. Світловодськ, вулиця Героїв України, буд. 50
15	Хмельницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м.Хмельницький	29000, м. Хмельницький, вулиця Подільська, будинок 53
16	Вінницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м. Вінниця	21018, м. Вінниця, вул. Гоголя, буд. 17
17	Коломийське відділення АТ "КІБ" у м. Коломия	78203, Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. Тютюнника, буд.2
18	Херсонське відділення №2 АТ "КІБ" у м. Херсон	73000, м. Херсон, Новомиколаївське шосе, буд. 7а
19	Броварське відділення АТ "КІБ" у м.Бровари	07400, м. Бровари, вул. Броварської сотні, 4 А
20	Бучанське відділення АТ "КІБ" у м. Буча	08292, м. Буча, вул. Депутатська, буд. 1в
21	Київське відділення №3 АТ "КІБ" у м.Київ	01042, м.Київ, вул.Саперне поле, буд.14/55
22	Вишгородське відділення АТ "КІБ" у м.Вишгород	07300, м. Вишгород, вул. Кургузова, буд.7а
23	Баришівське відділення АТ "КІБ" у м.Баришівка	07500, м. Баришівка, вул. Польова, буд.5
24	Винарівське відділення АТ "КІБ" у с.Винарівка	09422, Київська область, с. Винарівка, вул. Лісова (Пархоменко), буд. 39
25	Сумське відділення АТ "КІБ" у м. Суми	40030, м. Суми, вул. Білопільський шлях, буд. 18/1
26	Нововолинське відділення АТ "КІБ" у м. Нововолинськ	45400, Волинська область, м. Нововолинськ, вул. Сокальська, буд. 1А
27.	Роменське відділення АТ "КІБ" у м. Ромни	42004, м. Ромни, вулиця Полтавська, будинок 4-А
28	Гайсинське відділення АТ «КІБ» у м.Гайсин	23700, Вінницька область, м. Гайсин, вул. Південа, буд. 67
29	Могилів-Подільське відділення АТ «КІБ» у м. Могилів-Подільський	Вінницька область, м. Могилів-Подільський, вул. Острівська, буд. 4
30	Великомитницьке відділення АТ «КІБ» у с. Великий Митник	22060, Вінницька область, Хмельницький р-н, с. Великий Митник, вул. 57км.+1000, урочище буд. 2
31	Тульчинське відділення АТ «КІБ» у м.Тульчин	Вінницька область, м. Тульчин, вул. Леонтовича, буд. 55а
32	Вінницьке відділення №2 АТ "КІБ" у м. Вінниця	м. Вінниця, вул. Ботанічна, буд. 24

Одним із основних напрямків розвитку Банку є розгалуження мережі відокремлених підрозділів (безбалансових відділень) з метою розширення кола клієнтів і обсягів діяльності та забезпечення прибутковості їх функціонування.

До кінця 2019 року планується забезпечення присутності Банку у кожному регіоні України шляхом відкриття універсальних відділень в обласних центрах та крупних регіональних містах (Київ, Харків, Львів, Дніпро, Вінниця, Хмельницький, Івано-Франківськ та інших).

Основними перевагами наявності значної кількості відділень буде підтримка позитивного іміджу Банку, залучення більш широкого кола клієнтів, популяризація банківських послуг, їх доступність, швидкість здійснення банківських операцій.

2.3 Керівництво та організаційна структура

Середньооблікова кількість штатних працівників за 2018р. – 228 чол.

Облікова кількість штатних працівників на кінець 2018р. – 253 чол./5 чол. (позаштатних).

Середньооблікова кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2018р. – 219 чол.

За статтю - 175 жінок та 78 чоловіків.

Найбільше коливання кількості співробітників відбулося у 4 кв. 2018 року, яке було пов'язано із закриттям п'яти відділень.

Фонд оплати праці за 2018р. складає 49,2 млн грн, у тому числі основної заробітної плати – 34,7 млн грн, додаткової – 12,1 млн грн, фонд заохочувальних та компенсаційних виплат – 2,4 млн грн.

2.4 Ключові показники діяльності Банку у 2018 році

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі

бізнес – напрямків, точок продажу та інші.

Управлінський персонал Банку, Рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. Основні ключові показники у 2018 році мали таку динаміку:

СТАТТЯ	2017р.	Факт 2018р.				Приріст за рік
	грудень	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
Активи	687 781,0	716 632,5	756 340,6	840 322,3	1 105 915,4	+60,0%
Кредити корпоративному і малому бізнесу	256 073,4	258 903,1	384 414,1	410 113,2	511 002,6	+99,6%
- факторинг	1 438,7	7 683,3	14 029,8	10 218,2	16 947,8	+1078,0%
- овердрафт	22 984,0	60 072,9	60 833,1	65 586,0	30 684,4	+33,5%
- поточна діяльність	231 650,7	191 146,9	309 551,2	334 309,0	463 370,5	+100,0%
Кредити фізичним особам	19 106,6	18 868,9	23 468,3	29 039,4	26 762,8	+40,1%
- овердрафт	1 588,3	1 804,5	1 706,3	1 513,7	1 515,7	-4,6%
- поточна діяльність	15 337,1	14 914,2	19 835,4	24 757,2	22 742,1	+48,3%
- іпотека	2 181,1	2 150,3	1 926,6	2 768,5	2 504,9	+14,8%
Кошти корпоративного і малого бізнесу	222 558,0	245 371,0	263 456,0	246 207,0	447 699,0	+101,0%
- поточні	183 162,0	226 840,0	227 916,0	150 210,6	249 715,0	+36,0%
- строкові	39 396,0	18 531,0	35 540,0	95 606,0	197 984,0	+402,0%
Кошти фізичних осіб	239 280,0	237 856,0	259 697,0	341 851,8	416 461,0	+74,0%
- поточні	20 966,0	15 805,0	17 550,0	18 245,0	27 556,0	+31,0%
- строкові	218 314,0	222 051,0	242 147,0	327 919,0	388 905,0	+78,0%
Ліквідні кошти	380 797,1	409 606,7	314 026,2	362 416,5	519 495,8	+36,4%
- готівкові	31 705,8	50 366,4	42 661,4	114 937,1	46 092,3	+45,4%
- коррахунок в НБУ	8 395,2	21 104,9	31 690,7	30 177,9	3 265,3	-61,1%
- ностро рахунки та МБК	15 186,4	48 159,6	50 942,6	42 371,4	35 544,5	+134,1%
- деп.сертифікати та ОВДП	325 509,7	289 975,8	188 731,5	174 930,1	434 593,7	+33,5%
Балансовий капітал	213 117,0	218 920,3	223 373,6	225 808,2	228 631,0	+7,0%
Фінансовий результат (наростаючим підсумком)	3 004,5	4 110,0	8 449,7	10 394,5	11 312,2	+276,5%
- щоквартальний фінансовий результат	-	4 110,0	4 339,7	1 944,8	917,7	-
Кількість відділень	26	30	30	32	32	+23,0%
- відділення стандарт	15	16	16	18	18	+20,0%
- відділення каси / МРЕВ	11	14	14	14	14	+21,0%
Кількість персоналу	222	234	242	244	258	+16,0%
- ГО	113	116	118	107	115	+1,8%
- відділення стандарт	88	91	98	116	122	+38,0%
- відділення каси / МРЕВ	21	27	26	21	21	-

Станом на 01.01.2019 року активи Банку склали 1.106 млн грн, зобов'язання –877 млн грн, власний капітал Банку – 229 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2018 році Банк отримав чистий процентний дохід на суму 65,7 млн грн, чистий комісійний дохід на суму 40,0 млн грн, прибуток за звітний рік склав 11,3 млн грн, що на 8,3 млн грн більше ніж за попередній рік.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення:

Норматив	Показник	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Нормативне значення
H1	Регулятивний капітал банку (тис грн)	210 021	204 690	200 000
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	33,5	60,46	не менше 10%
H4	Миттєва ліквідність (%)	253,39	177,80	не менше 20%
H5	Поточна ліквідність (%)	121,85	120,19	не менше 40%
H6	Короткострокова ліквідність (%)	95,60	107,78	не менше 60%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,14	22,95	не більше 25%

Н8	Великі кредитні ризики (%)	123,89	45,25	не більше 800%
Н9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,42	0,93	не більше 25%
Н11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0,03	0,03	не більше 15%
Н12	Загальна сума інвестування (%)	0,03	0,03	не більше 60%
Л13-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	0,0927	0,6584	не більше 5%
Л13-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	0,1268	0	не більше 5%

Протягом 2018 року Банк виконував обов'язкові нормативи діяльності, встановлені НБУ.

Для оцінки діяльності Банку керівництво використовує наступні показники:

- контроль лімітів толерантності до ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку;
- оцінка показників раннього реагування;
- ефективність діяльності Банку (доходність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу тощо);
- динаміка доходів та витрат;
- аналіз нормативів ліквідності в динаміці, ГЕП-аналіз, параметри фондування активних операцій;
- оцінка концентрацій за активними та пасивними операціями.

2.5 Основні події та досягнення звітного періоду

- 12 березня 2018 рейтингове агентство Standard Rating підтвердило надійність Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", надавши Банку рейтинг uaA (прогноз стабільний). Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 12 місяців 2017 року.

- 28 березня 2018 року Наглядова Рада прийняла рішення про призначення з 3 квітня 2018 року на посаду Голови Правління АТ "КІБ" Путінцевої Тетяни Володимирівни.

- У травні 2018 року Національний банк України визнав банківську групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP), до складу якої входять Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та ТОВ "Факторингова компанія "ПРЕМ'ЄРА", та погодив Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" відповідальною особою цієї групи. GML BANKING GROUP стала тридцятю визнаною НБУ банківською групою.

- За результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Таке рішення було прийняте 03 травня 2018 року у Міністерстві фінансів України на засіданні конкурсної комісії з визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, що проходила відповідно до Порядку проведення конкурсного відбору банків, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 26.09.2001 № 1231.

- 17 травня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" (Standard Rating) покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaA (прогноз позитивний).

- 24 травня 2018 року у м. Вінниця відкрито Вінницьке відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» реалізує зарплатний проект з використанням міжнародних платіжних карток MasterCard на ряді провідних вітчизняних підприємств

вугільновидобувної промисловості. У межах проекту емітовано майже 1 500 карток.

- 20 червня 2018 року проведено зміну повного найменування Банку на Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» та державну реєстрацію нової редакції Статуту, затвердженого рішенням Акціонера від 25.04.2018 та погодженого Національним Банком України 14.06.2018.

- АТ «КІБ» надав нову можливість для клієнтів-фізичних осіб - відкриття рахунків у фунтах стерлінгів. Для цього необхідно скористатися продуктом «Зручний» - поточним рахунком з можливістю знімати кошти та поповнювати рахунок у вільному режимі.

- 17 липня 2018 року у м. Харків відкрито Харківське відділення №2 Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 1 серпня 2018 року введено в промислову експлуатацію сучасну безпечну систему інтернет-банкінгу **CIB-online**, за допомогою якої Клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій із ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток.

- 7 серпня 2018 року у м. Біла Церква Київської області відкрито Білоцерківське відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів від населення.

- 8 серпня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaA+. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2018 року.

- 21 серпня 2018 року у м. Одеса відкрито Одеське відділення №1 Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 28 серпня 2018 року у м. Нововолинськ відкрито Нововолинське відділення Акціонерного товариства «Комерційний індустріальний банк». Відділення надає послуги з прийому платежів від населення, валюто-обмінні операції.

- 10 вересня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підбило підсумки свого вже двадцять другого «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За результатами роботи у першому півріччі 2018 року АТ «КІБ» посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

- За підсумками X Всеукраїнського конкурсу «Банк року-2018», організованого міжнародним фінансовим клубом «Банкір», Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» здобув перемогу в номінації «НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ ТА СТІЙКИЙ БАНК».

- 1 листопада 2018 року у м. Херсон відкрито Херсонське відділення №2 Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ «КІБ» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.

- 15 листопада 2018 року у м. Гайсин Вінницької області відкрито Гайсинське відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 29 листопада 2018 року у с. Великий Митник Вінницької області відкрито Великомитницьке відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 4 грудня 2018 року у м. Київ відкрито Київське відділення №4 Акціонерного товариства

«Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 6 грудня 2018 року в м. Могилів-Подільський Вінницької області відкрито Могилів-Подільське відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 7 грудня 2018 року в м. Коломия Івано-Франківської області відкрито Коломийське відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 10 грудня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підбило підсумки двадцять третього "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів", складеного на основі публічної інформації НБУ та квартальної звітності банків. За підсумками роботи 9 місяців 2018 року АТ «КІБ» посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

- 27 грудня 2018 року в м. Тульчин Вінницької області відкрито Тульчинське відділення Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк». Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

3. Стратегія та бізнес-модель

3.1 Місія, бачення, цінності

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2019-2021 роки місія Банку полягає у наступному:

- забезпечувати стабільність, надійність, впевненість і взаємну довіру у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки проведенню Банком зваженої консервативної фінансової політики;
- надавати банківські послуги високої якості, конфіденційно та надійно, враховуючи індивідуальні особливості кожного клієнта;
- кредитування інноваційних проєктів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Ми дотримуємось правила, згідно з яким найбільш стійкими у довгостроковій перспективі є фінансові інститути, що інвестують у виробництво і підтримують інноваційні технології.

Цінностями Банк визнає:

- професіоналізм та відповідальність співробітників;
- відкритість та прозорість при здійсненні діяльності;
- партнерські взаємини клієнта і Банку, що є запорукою взаємного благополуччя і процвітання.

Бачення Банку у майбутньому – надійна банківська установа, що виконує свої функції з впровадженням сучасних банківських технологій та максимально клієнтоорієнтована.

3.2 Зовнішні можливості та загрози

3.2.1 Загальна інформація

2018 рік в Україні характеризувався помірним економічним розвитком. Реальний ВВП виріс на 3,3%, що дещо більше ніж в 2016 і 2017, коли зростання склало 2,4 і 2,5% відповідно. Проте, по відношенню до 2013 падіння ВВП все ще складає 8,7%. Рівень індексу споживчих цін вперше за останні 5 років опустився нижче 10% до 9,8%. Експорт товарів та послуг зріс з 43,3 млрд.дол. до 47,3 млрд.дол., у тому числі агроекспорт - з 17,7 млрд.дол. до 18,6 млрд.дол. Але дефіцит поточного рахунку залишився і становив 4.7 млрд.дол., або 3.6% від ВВП (порівняно з 2.4 млрд дол., або 2.2% від ВВП у 2017 році). Розширення дефіциту зумовлене насамперед збільшенням від'ємного сальдо торгівлі товарами (до 13 млрд дол. порівняно з 9.7 млрд дол. у 2017 році), яке частково компенсоване стійким зростанням грошових переказів та нарощенням експорту послуг. Імпорт товарів зростає швидше порівняно з експортом (14%) на тлі стійкого внутрішнього попиту та високих цін на енергоносії.

Слід зазначити, що експерти Міністерства економічного розвитку і торгівлі України Міжнародного валютного фонду, ЄБРР, рейтингових агенцій Fitch Ratings, S&P впродовж 2018 року декілька раз знижували свої оцінки щодо перспектив розвитку України з урахуванням загальмування реформ в Україні та можливим початком світової економічної кризи в 2019 році.

У 2018 році діяльність Національного банку України спрямовувалася на виконання цілей щодо досягнення та підтримки цінової та фінансової стабільності, дотримання стійких темпів економічного зростання. З жовтня 2017 року до вересня 2018 року Національний банк підвищував облікову ставку шість разів - загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Посилення жорсткості монетарної політики було реакцією Національного банку на збереження високого інфляційного тиску. Зокрема протягом року стійко розширювався споживчий попит внаслідок номінального зростання доходів населення. Це відбувалося за рахунок підвищення заробітних плат, осучаснення пенсій та зростання приватних переказів трудових мігрантів.

Жорсткі монетарні умови також були однією з причин зміцнення обмінного курсу гривні. За підсумками року офіційний курс гривні до долара США зміцнився на 1.4%. Гривня також посилилася відносно кошика валют країн - ОТП України як у номінальному, так і в реальному вимірі. Протягом 2018 року Національний банк продовжив послаблення адміністративних обмежень на валютному ринку.

У 2018 році, після чотирьох збиткових років, банківський сектор отримав прибуток -21,7 млрд грн, переважно за рахунок значного зниження відрахувань до резервів. Збитки було зафіксовано у 13 з 77 банків, 87% збитків сформували банки з державним російським капіталом через необхідність доформувувати резерви під кредитні операції.

Загалом, банківська система в 2018 році показувала признаки оздоровлення, але темпи були незначними і вона ще не вийшла на докризовий рівень.

Основні показники банківської системи України:

	2014	2015	2016	2017	2018
Кількість банків	158	109	90	82	77
Активи	1 316,7	1 220,3	1 227,5	1 347,9	1 360,8
частка державних банків	21,0%	28,1%	52,5%	54,4%	54,7%
Кредити юр. особам	851,4	820,5	838,6	890,2	922,0
% резервування	14,5%	26,8%	44,6%	47,3%	48,5%
Кредити фіз. особам	211,4	174,1	153,8	170,8	196,6
% резервування	31,1%	44,1%	51,7%	46,2%	41,9%
Кошти юр. осіб	295,5	356,4	419,7	427,5	430,0
частка строкових	41,1%	33,9%	28,8%	28,9%	29,2%
Кошти фіз. осіб	422,7	392,6	428,0	479,5	508,9
частка строкових	77,0%	73,1%	73,3%	68,1%	64,4%
Чистий прибуток/збиток по платоспроможним банкам	-52 475,7	-71 891,3	-194 239,7	-25 698,8	21 725,6

3.2.2 Можливості

- стабілізація політичної та економічної ситуації в Україні підвищить потенціал і темпи подальшого зростання активності клієнтів, у т.ч. експортно-орієнтованих;

- тенденція по переорієнтації банків на онлайн обслуговування. На перше місце виходить швидкість, зручність і ціна при здійсненні банківських операцій. Як результат - розвиток банківських та фінансових продуктів, які надаються клієнтам дистанційно;

- значне підвищенням ролі програмного забезпечення у кінцевому продукті;

- розвиток інноваційних рішень/сервісів на ринку фінансових послуг;

- лібералізація валютного законодавства (що дає змогу на вільне відкриття рахунків юридичних осіб за кордоном, розрахунки в іноземній валюті за валютними державними облігаціями, валютні операції банків з резидентами та нерезидентами, безлімітні інвестиції банків в цінні папери інвестиційного класу);

- тенденції до зміни в енергетиці – викопне паливо буде поступово замінюватися джерелами енергії, що поновлюються;

- значне посилення ролі автоматизації, роботизації та систем із штучним інтелектом у виробництві.

3.2.3 Загрози

- високий рівень монополізації ринку банками з державним та іноземним капіталом, які мають

значні та більш дешеві фінансові ресурси

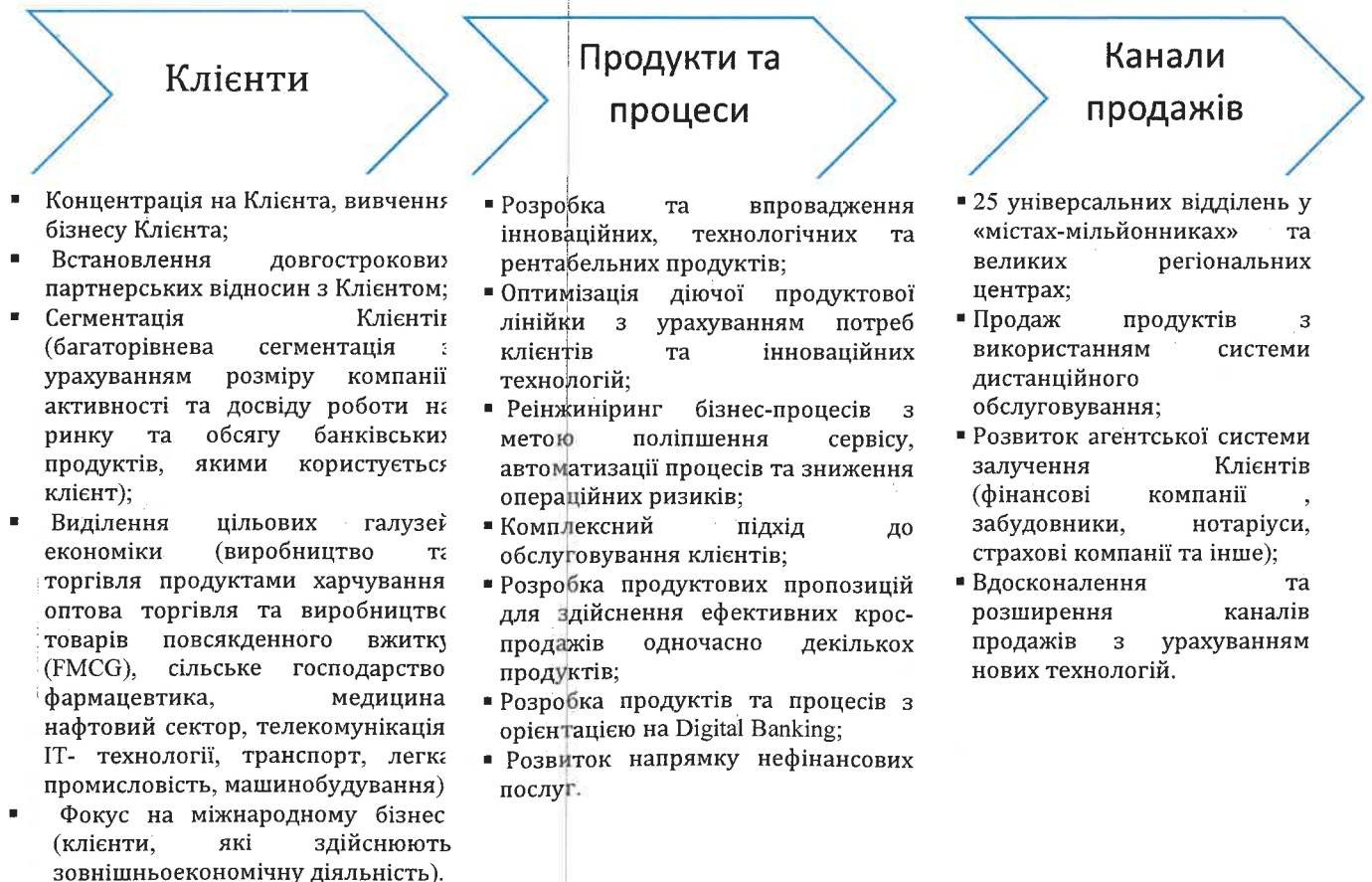
- системний дефіцит довгих ресурсів, що позбавляє банківську систему можливостей інвестиційного кредитування; спрямованість на поточні операції і невиконання функції головного кредитора для стратегічної структурної перебудови економіки;
- агресивні дії конкурентів, які можуть ускладнити отримання нових клієнтів і спровокувати відтік існуючих
- впровадження інноваційних технологій з боку конкурентів, які орієнтуються на онлайн обслуговування клієнтів
- жорстка адміністративна політика державних регуляторів у зв'язку з ускладненням економіко-політичної ситуації в країні
- існуюча ймовірність негативних сценаріїв розвитку економічної ситуації в країні та світі, що може призвести до зниження рівня платоспроможності населення і підвищення рівня недовіри до банківського сектору
- підвищення рівня кібер-злочинності, віруси.

3.3 Стратегія

Стратегічні цілі розвитку Банку:

- нарощувати капітал, підвищувати конкурентоспроможність та ефективність діяльності;
- забезпечувати оптимальний рівень платоспроможності та ліквідності, захищати від ризиків власний капітал і кошти клієнтів;
- дотримуватися політики постійного розширення діяльності шляхом органічного зростання і диверсифікації клієнтів і продуктів;
- використовувати найкращі українські і міжнародні практики в загальному управлінні і розвитку Банку.

3.4 Бізнес-модель



Персонал

- Комплектація штату Головного офісу та Відділень;
- Впровадження системи управління продажів;
- Впровадження програми навчання персоналу;
- Впровадження системи мотивації співробітників Банку;
- Впровадження системи контролю якості продажів та обслуговування клієнтів.

Технології

- Впровадження технологій Digital Banking з використанням системи дистанційного банківського обслуговування;
- Автоматизація усіх бізнес-процесів;
- Впровадження CRM системи;
- Впровадження системи оцінки собівартості та прибутковості продуктів.

Маркетинг

- Активна маркетингова стратегія, щодо просування бренду та продуктів (в тому числі у соціальних мережах);
- Програма лояльності.

3.5 Плани розвитку

При розробці стратегії розвитку АТ «КІБ» на найближчі 3 роки визначені завдання значно збільшити обсяги операцій і при цьому забезпечити ріст ефективності, у тому числі показників ROA, ROE. Продовжити трансформацію Банку в динамічну організацію, що буде надавати універсальний перелік фінансових та банківських послуг, але при цьому ґрунтуючись на індивідуальному підході при виявленні потреб клієнтів. Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, персонал, роздрібна мережа, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

3.5.1 Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку

Організаційна модель має забезпечувати формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуваних функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

3.5.2 Розвиток системи управління ризиками

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, що буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиків будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності, та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

3.5.3 Розвиток інформаційних технологій

Необхідною умовою вирішення завдань, що стоять перед Банком, є належний рівень функціонування інформаційних технологій, вдосконалення технологічних процесів і систем, вихід на якісно новий рівень автоматизації, розвиток телекомунікаційної інфраструктури і комплексів технічних засобів.

У Банку повинна бути сформована єдина основна інформаційна система, яка б об'єднувала програми та модулі, які використовуються корпоративним, роздрібним, картковим і операційним блоком, навколо якої будуть побудовані системи фронт-офісу, управління ризиками тощо, з використанням єдиного сховища даних.

3.5.4 Основні завдання на 2019 – 2021 роки

- 1) Підвищення ефективності операції за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
- 2) Досягнення прибутковості всіх точок продаж Банку, у тому числі тих, які були відкриті в 2017-2018 роках і які заплановані на 2019-2021 роки - ефективне використання бюджету розвитку нових відділень:
- 3) Дотримання нормативів окупності: 6 місяців - вихід на беззбитковість, 24 місяця на окупність інвестицій
- 4) Розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого і роздрібного бізнесу.
- 5) Дотримання нормативних вимог НБУ, своєчасне виконання зобов'язань та задоволення потреб клієнтів Банку.
- 6) Підтримання сучасної ІТ інфраструктури Банку, яка забезпечуватиме своєчасний розвиток бізнесу шляхом збільшення числа послуг та продуктів Банку і каналів для їх поширення.

4 Діяльність Банку

4.1 Опис продуктів

Банк надає наступні банківські послуги (повний опис зазначений на сайті Банку):

Сегмент: Корпоративні клієнти

Розрахунково-касове обслуговування

Стандартні пакети на розрахунково-касове обслуговування

Пакетні пропозиції для корпоративних клієнтів:

Продуктовий пакет "СІВ-start"

Продуктовий пакет "СІВ-bussiness"

Продуктовий пакет "СІВ-international"

Банківські гарантії:

Тендерні гарантії

Гарантії турагентам та операторам

Зарплатні проекти:

Для керівництва компанії ТП "World"

Для керівництва компанії ТП "Platinum"

Депозити юридичних осіб:

Вклади на вимогу "Ваші гроші"

Депозитна лінія:

з правом дострокового розірвання

без права дострокового розірвання

Овернайти

Кредитування:

Овердрафт

Кредитна лінія

Факторинг

Депозитарні послуги

Клієнт-Банк «PAY.CIB»

Сегмент: Роздрібні клієнти

Депозити роздрібних клієнтів:

Депозитний вклад "Оптимальний"

Депозитний вклад "Максимальний дохід"

Депозитний вклад "Максимальний дохід з поповненням"

Індивідуальні банківські сейфи

Платіжні картки:

Кредитна картка

Картка "Розрахункова"

Зарплатні картки:

ТП "Базовий"

ТП "Вільний"

Депозитна картка
Поточний рахунок:
Поточний рахунок "Зручний":
Поточний рахунок "Депозитний"
Поточний рахунок "МорячОК"
Платежі населення
Послуги та операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах відділень Банку
Грошові перекази:
Welsend
MoneyGram
WesternUnion
IntelExpress
Ria
Кредитування:
Продукт "Зручний овердрафт"
Кредитна картка
Кредит під заставу депозиту
Кредит на купівлю житлової нерухомості
Кредит під заставу нерухомості
Виплати пенсій та грошової допомоги:
"Соціальний" картковий рахунок
"Соціальний" поточний рахунок
Депозитарні послуги
Інтернет-банкінг СІВ-ONLINE

Незважаючи на те, що АТ «КІБ» в основному орієнтований на корпоративний бізнес, в 2018 році Банк активно проводив роботу з кредитування фізичних осіб та емісії платіжних карток.

Так, за 2018 рік було оформлено більше 30 заставних кредитів, на загальну суму більше ніж 30 000 000,00 гривень. Заставою за даними кредитами виступають житлові квартири, нежитлова та комерційна нерухомість, легкові та вантажні транспортні засоби.

Наявні внутрішні нормативні документи Банку, а також структурні підрозділи, задіяні в процесі кредитування фізичних осіб та оформлення таких кредитів, дають змогу Банку зважено підходити до кожного клієнта та приймати відповідне рішення щодо кредитування.

Продуктами, в рамках яких Банк здійснює кредитування фізичних осіб під заставу, є:

1) Споживчий кредит під заставу нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

2) Кредит на купівлю нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 21 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 240 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

3) Споживчий кредит під заставу/на купівлю автотранспорту.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості автотранспорту, запропонованого в забезпечення,
- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності).

Банк гнучко підходить до кожного клієнта, надаючи йому максимум консультацій та створюючи позитивний клімат при обслуговуванні.

Щодо карткового бізнесу.

У 2018 році Банк здійснював досить активну, як для свого масштабу, емісію платіжних карток шляхом залучення корпоративних клієнтів на обслуговування в рамках зарплатних проектів, також активно випускаються кредитні картки, звичайні дебетові картки, депозитні, соціальні та корпоративні.

Станом на 01.01.2019р. Банком було емітовано понад 16 000 карток, з яких:

- понад 11 000 зарплатних,
- понад 700 кредитних,
- понад 1 400 депозитних,
- понад 1 700 розрахункових,
- понад 450 соціальних та ощадних,
- понад 500 корпоративних.

АТ «КІБ» є досить гнучким в частині встановлення індивідуальних тарифів по платіжним карткам, що дає змогу залучити якнайбільше фізичних та юридичних осіб на обслуговування, що в свою чергу збільшить комісійний дохід.

Операції з придбання акцій Банку у 2018 році не здійснював.

Перспективи розвитку.

Банк і в подальшому зацікавлений в кредитуванні фізичних осіб по наявним програмам кредитування та відкритий для розробки нових продуктів та розширення спектру послуг в частині кредитування та карткового бізнесу. Наразі активно впроваджується клієнт-банк для фізичних осіб «СІВ-online», впроваджено (спільно з забудовником ЖК Нова Буча) програму кредитування на купівлю житлових квартир тощо.

4.2 Інвестиційні проекти

Основними інвестиційними проектами Банку в 2018 році були:

- впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб «СІВ-online»;
- оновлення POS-терміналів на відділеннях;
- продовження розбудови віртуальної ІТ-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць.

4.2.1 Впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб «СІВ-online»

В центрі уваги Банку — розвиток дистанційних сервісів, в тому числі мобільних додатків, а також сервісів самообслуговування, що дозволяють підвищити якість та швидкість клієнтського обслуговування та збільшити кількість клієнтів. В межах даного напрямку діяльності з 01.08.2018 року впроваджено Інтернет-банкінг для фізичних осіб «СІВ-online»: як web-версія, так і мобільні додатки для IOS та Android. Сучасна безпечна система інтернет-банкінгу СІВ-online - це система дистанційного банківського обслуговування, за допомогою якої фізичні особи - клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій з ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток. СІВ-online надає клієнтам Банку наступні переваги:

- безкоштовне підключення;
- зручність і доступність використання;
- цілодобовий доступ до власних рахунків/карток;
- економія часу та коштів;

- повна конфіденційність;
- безпека використання.

В даний час інтернет-банкінг CIB-online має наступні можливості:

- здійснення платежів та переказів:

- ✓ переказ з картки на картку в межах Банку;
- ✓ переказ з картки Банку на картку іншого банку;
- ✓ переказ грошових коштів між власними рахунками Клієнта в Банку;
- ✓ платежі за межі Банку;
- ✓ перегляд стану та історії операцій за всіма рахунками/картками Клієнта в Банку;
- ✓ поповнення мобільного телефону;

- робота з картками і рахунками:

- ✓ перегляд залишків на рахунках;
- ✓ замовлення платіжної картки;
- ✓ управління лімітами;
- ✓ блокування/розблокування;

- додаткові сервіси:

- ✓ зв'язок з Банком;
- ✓ перегляд курсів валют, встановлених Банком;
- ✓ розрахунок конвертації валют;
- ✓ геолокація по відділеннях Банку, банкоматів, терміналів самообслуговування;
- ✓ створення і редагування шаблонів в Особистому кабінеті;
- ✓ управління Особистим профілем;
- ✓ оформлення заявки на кредитний продукт;
- ✓ перегляд здійснених операцій.

Крім того, на 1 квартал 2019 року заплановано наступний реліз інтернет-банкінгу CIB-online, що зможе надати клієнтам наступні додаткові можливості:

- відкриття депозитів;
- перегляд списку активних банківських продуктів користувача: депозити, кредити;
- інформація про залишок на основних рахунках продуктів;
- перегляд деталей кожного активного продукту;
- перегляд операцій по рахунках продукту за обраний період часу (історія/виписки), у т.ч. виплати/нарахування/погашення по депозитах/кредитах;
- перегляд деталей операції по рахунках продукту;
- виконання переказу між своїми рахунками (поповнення депозитів та погашення кредитів);
- виконання переказу всередині Банку за номером рахунка або картки;
- виконання переказу за довільними реквізитами (СЕП);
- сплата за інші сервіси каталогу сервісів та послуг (інтернет, ТВ, комунальні послуги);
- поповнення рахунків продуктів користувача картками інших банків;
- перейменування продуктів (поточні та карткові рахунки, депозити та кредити);
- регулярні платежі: створення розкладів для автоматичного виконання операцій за шаблонами.

На впровадження інтернет-банкінгу CIB-online Банком в 2018 році було витрачено біля 2,050 млн грн за рахунок поточного фінансового результату діяльності Банку.

Шляхом впровадження CIB-online Банк має на меті наступні цілі:

- підвищення лояльності клієнтів до Банку;
- переведення частини клієнтів на дистанційне обслуговування, що дозволить вивільнити час співробітників відділень для залучення на обслуговування нових клієнтів;
- залучення нових клієнтів, орієнтованих на інновації та сучасні технології банківського обслуговування.

4.2.2 Оновлення POS-терміналів на відділеннях

В межах розширення спектру послуг Банк в 2018 році розпочав оновлення інфраструктури з обслуговування платіжних карток у відділеннях Банку, а саме закупив та встановив 12 сучасних POS-терміналів виробництва компанії Ingenico серії Desk 3500. Даний тип POS-терміналів відповідає сучасним вимогам та забезпечує обробку всіх видів платіжних карт: EMV Chip&PIN, Swipe&Sign та безконтактних банківських карток. Оновлення терміналів та проходження процедури сертифікації в

Міжнародних платіжних системах VISA та MASTERCARD дозволило надавати клієнтам – власникам карток інших банків послугу зняття готівки в касах відділень Банку.

На 2019 рік заплановано оновлення решти POS-терміналів у відділеннях Банку з послідовним впровадженням технології зчитування даних з ID-карт з використанням нових терміналів.

На оновлення POS-терміналів та процедури сертифікації в 2018 році Банк витратив біля 225,0 тис грн за рахунок поточного фінансового результату діяльності Банку.

Оновлення POS-терміналів на відділеннях Банку дає можливість отримання додаткового комісійного доходу за операції зняття готівки з платіжних карток інших банків в розмірі до 3,0% з суми операції.

4.2.3 Продовження розбудови віртуальної IT-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць

В 2018 році Банк продовжив процес впровадження та розбудови віртуальної IT-інфраструктури, розпочатий в 2017 році, а саме:

- підготовлено термінальний сервер для розгортання VDI;
- проведено тестування сумісності роботи фізичних робочих місць з віртуальним середовищем;
- проведено тестування роботи користувачів у віртуальному робочому місці;
- виведено з експлуатації застарілі інформаційні системи, у тому числі proxy server.

Створювана віртуальна IT-інфраструктура вирішує низку проблем та надає наступні переваги Банку:

- спрощений доступ до віртуальних додатків;
- підтримка власних пристроїв співробітників;
- безпечний доступ і зменшення ризику втрати даних;
- ідентична робота на будь-якому пристрої;
- можливість віддаленої роботи;
- зниження ризиків втрати корпоративної інформації;
- прогнозованість появи проблем;
- зниження витрат на адміністрування, підтримку, енергоспоживання;
- використання недорогих клієнтських станцій;
- мінімум простою робочого місця;
- організація робочого місця протягом 30 хвилин;
- менше часу на обслуговування, більше на розвиток.

4.3 Фінансовий огляд

На 01.01.2019 Банк показав зростання активів більше, ніж у 1,5 рази порівняно з минулим періодом. Станом на 01.01.2019 вартість активів Банку становила 1 105 915 тис грн.

При цьому частка кредитів за мінусом резервів у активах становила 47,99%. В минулому році цей показник дорівнював 39,01%.

Обсяг коштів клієнтів в зобов'язаннях банку збільшився на 87% порівняно з минулим періодом.

В структурі кредитів спостерігається значне зростання кредитів, наданих юридичним особам. Цей показник зріс на 260 456 тис грн у 2018 році порівняно з 2017 роком і склав 468 877 тис грн. Процентні доходи по кредитах юридичних осіб зросли з 4 543,6 тис грн у січні 2018 до 9 535,8 тис грн у грудні. Рівень кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, та іпотечних кредитів фізичних осіб майже не зазнав змін.

Обсяг цінних паперів до погашення на 01.01.2018 становив 234 320,1 тис грн. На кінець 2018 року цей показник склав 302 477 тис грн. Дохід від такого активу склав 12 044 тис грн у 2017 році та 15 230 тис грн у 2018 році відповідно.

У серпні 2018 року Банк придбав облігації внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) у кількості 2370 одиниць номінальною вартістю 1000,00 дол США на загальну суму 61 008 060,7 грн. У жовтні було прийнято рішення про придбання 2302 шт ОВДП номінальною вартістю 1000,00 дол США та 197 шт номінальною вартістю 1000,00 євро.

За 2018 рік банком було отримано 3 994,1 тис грн процентного доходу від операцій з ОВДП.

У 2018 році процентні доходи зросли на 57% порівняно з 2017 роком і становили 113 680 тис грн. Через зростання обсягу факторингових операцій протягом 2018 року дохід від таких операцій зріс з

10,1 тис грн у 2017 році до 2 554 тис грн у 2018 році. Чистий процентний дохід зріс на 27 543 тис грн за 2018 рік.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою за звітний період становить 12 588 тис грн у порівнянні із 4 369 тис грн у попередньому періоді.

У 2017 році банк отримав збитки від операцій з фінансовими інструментами у розмірі 2 092 тис грн. У цьому році прибуток від таких операцій склав 7 807 тис грн.

Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами склав 1 331 тис грн у 2018 році, на відміну від попереднього періоду, коли дані операції призвели до отримання збитку у розмірі 44 тис грн.

Прибуток банку збільшився з 3 004 тис грн у 2017 році до 11 312 тис грн у 2018 році. Найбільший прибуток банк показав у травні 2018 року – 1 622,8 тис грн. Саме у цей місяць розмір чистої процентної маржі сягнув найвищого за рік рівня - 6 252,3 тис грн. Грудень місяць, не дивлячись на максимальний рівень отриманого за рік процентного доходу та результату від переоцінки, відзначився максимальним розміром процентних та адміністративних витрат, що дало майже мінімальний рівень прибутку за рік - 331,0 тис грн. Нижче прибуток було отримано у листопаді – 196,6 тис грн. Саме у листопаді відкрито 5 відділень при МРЕВ у Вінницькій області.

У грудні проведено аналіз результатів діяльності відділень та закриття 6 неприбуткових.

5 Звіт про корпоративне управління

5.1 Загальна інформація

Метою діяльності Банку є здійснення комплексного обслуговування юридичних, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «КІБ», який затверджено загальними зборами акціонерів 26.04.2010 року та розміщений на сайті АТ «КІБ»

<https://cib.com.ua/sites/cib/var/public/upload/files/5.pdf>.

Відхилень від норм Кодексу протягом року не було.

Станом на 31.12.2018 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі за 2018 рік не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно.

5.2 Структура корпоративного управління

5.2.1 Органи управління Банку

Органами управління Банку відповідно до Статуту є:

- Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління Банку);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділами контролю за діяльністю Банку є Служба внутрішнього моніторингу і комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків та Служба внутрішнього аудиту.

5.2.2 Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Відповідно до Статуту та Положення про Правління Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління Банку.

Голова Правління заступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови та інших членів Правління можуть бути припинені в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або відповідного договору (контракту), укладеного з членом Правління;
- за власним бажанням у разі подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- за прийнятим рішенням Наглядової ради Банку;
- за виникненням обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду згідно законодавства України.

Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Наглядова рада обирається на строк три роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів Банку на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки, річні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

5.2.3 Наглядова рада Банку

Станом на 31.12.2018 року Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова, заступник голови та три члени Наглядової ради, які були призначені Рішенням єдиного акціонера АТ «КІБ» Стефана Пола Пінтера 21.09.2018 року:

- голова Наглядової ради - Поваляєв В.Ю. (1966 року народження, освіта вища, стаж роботи 35 років, має досвід роботи в банках та іноземних компаніях, в тому числі на керівних посадах);
- заступник голови Наглядової ради - Порада Є.О. (1984 року народження, освіта вища, стаж роботи 16 років, має досвід роботи юристом та на керівних посадах);
- члени Наглядової ради:
 - Кирушко Б.А., (1962 року народження, освіта вища, стаж роботи 23 років, працював в Національному банку України, в тому числі на керівних посадах);
 - Спільніченко В.В., (1971 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
 - Самсоненко О.Л., (1968 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах).

Члени Наглядової ради Кирушко Б.А., Спільніченко В.В., Самсоненко О.Л. є незалежними членами Наглядової ради.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради змінювався 2 рази, а саме:

- 25.04.2018 року до складу Наглядової ради були призначені Кирушко Б.А., Кізяк Р.М.;
- 21.09.2018 року зі складу Наглядової ради були виведені Петренко М.П., Богачевич П.М., Кізяк Р.М. та призначені Спільніченко В.В., Самсоненко О.Л.

Комітети Наглядової ради не створювалися.

5.2.4 Повноваження Наглядової ради

Повноваження Голови Наглядової ради:

- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;
- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;

- підписання договорів (контрактів) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;
- головування на засіданнях Наглядової ради;
- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриття Загальних збори, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);
- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;
- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затвердження порядку денного і форми засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;
- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів.

Повноваження членів Наглядової ради:

- участь у засіданнях Наглядової Ради;
- право голосу при голосуванні на засіданнях;
- участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;
- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради;
- забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

5.2.5 Правління Банку

Правління Банку станом на 31.12.2018 року складається з шести осіб:

- Голова Правління - Путінцева Т.В. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 20 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Заступник Голови Правління - Овчарова Л.М. (1979 року народження, освіта вища, стаж роботи 17 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Заступник Голови Правління з операційної діяльності - Таран І.О. (1982 року народження, освіта вища, стаж роботи 13 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Члени Правління:
 - Фінансовий директор - Колесник В.С. (1974 року народження, освіта вища, стаж роботи 25 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
 - Начальник Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю - Пристай Я.З. (1989 року народження, освіта вища, стаж роботи 7 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);

- Директор юридичного департаменту - Жигун О.В. (1965 року народження, освіта вища, стаж роботи 34 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах).

Протягом 2018 року в складі Правління відбувались такі зміни:

- 09.02.2018 року призначено членом Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;
- 05.03.2018 призначено членом Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;
- 06.03.2018 припинено повноваження члена Правління Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;
- 03.04.2018 було припинено повноваження Голови Правління Кізяка Р.М. та призначено Головою Правління Путінцеву Т.В.;
- 22.05.2018 року було призначено членів Правління банку: Безсонова О.В. Заступником Голови Правління з операційної діяльності та Фінансового директора Колесника В.С.;
- 19.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;
- 23.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління та переведено на іншу посаду Безсонова О. В. та призначено Заступником Голови Правління з операційної діяльності Тарана І.О.

5.2.6 Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб

Голова Правління керування роботою Правління, виконання функції, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема:

- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою радою;
- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контроль діяльність членів Правління;
- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;
- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;
- вчинення (чи надає право/доручення на вчинення) будь-яких правочинів від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- затвердження штатного розпису Банку;
- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;
- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Повноваження Заступника Голови Правління:

- участь у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
 - Департамент по роботі з роздрібними клієнтами
 - Департамент з продажів
 - Департамент по роботі з клієнтами МСБ
 - Департамент по роботі з корпоративними клієнтами

- Управління підтримки продажів.

Повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності:

- приймання участі у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
 - Департаменту операційної діяльності;
 - Департаменту інформаційних технологій;
 - Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
 - Управління методології бізнес-процесів;
 - Управління інформаційної безпеки;
 - Управління контакт-центру.

Повноваження Члена Правління - Начальника Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю:

- контроль за дотриманням вимог законодавства та попередження їх порушення (комплаєнс);
- моніторинг фінансових операцій клієнтів та надає інформацію до спеціально уповноваженого органу (СУО);
- надання інформації СУО по запитам, здійснює відстеження та зупинення фінансових операцій відповідно до законодавства;
- управління ризиками з питань фінансового моніторингу.

Повноваження Члена Правління - Фінансового директора:

- управління фінансовими потоками;
- фінансове планування та бюджетування;
- складання звітності банку (в межах повноважень).

Повноваження Члена Правління – директора юридичного Департаменту:

- проведення правової експертизи документів Банку;
- аналіз практики правозастосування та моніторинг змін в чинному законодавстві України;
- представництво інтересів Банку у судах всіх інстанцій та третейському суді, державних органах влади, органах місцевого самоврядування, перед органами нотаріату, у взаємовідносинах з юридичними та фізичними особами.

Повноваження Головного бухгалтера:

- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;
- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;
- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.

5.2.7 Факти порушень, заходи впливу

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не було.

Протягом 2018 року до Банку були застосовані наступні заходи впливу:

- ГУ ДФС у м. Києві, штраф у розмірі 5 грн за порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних за звітний період 05.02.2016р.;
- Національний Банк України, штраф у розмірі 17 000 грн за подання до НБУ статистичної звітності за формою №613 «Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами» станом на 01.12.2017р., у якій виявлено випадки перекручення даних;

- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - штраф у розмірі 2000,00 грн за подання недостовірної інформації.

5.2.8 Профільні комітети Правління

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структуру Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;

- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Тендерний комітет створений для проведення оцінки технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів) та подальшого визначення переможців конкурсних торгів з питань придбання товарів, робіт і послуг для забезпечення найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів;

- Комітет з інформаційної безпеки, функціями якого є: приймати рішення, керувати діяльністю та контролювати результати виконання заходів з інформаційної безпеки і функціонування системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку;

- Комітет з управління операційною діяльністю створений для прийняття управлінських рішень з питань операційної діяльності.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

5.3 Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

В 2018 році Єдиним акціонером АТ «КІБ» Стефаном Полом Пінтером було прийнято 2 рішення.

25.04.2018 року були прийняті рішення щодо:

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2017 рік та прийняті рішення за наслідками їх розгляду;
- розподілу прибутку за 2017 рік;
- зміни типу акціонерного товариства та зміни найменування АТ "КІБ";
- зміни до Статуту АТ "КІБ", шляхом затвердження його нової редакції;
- Затвердження Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління та Положення про винагороду Наглядової ради АТ «КІБ»;
- припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради та призначення нового складу Наглядової Ради АТ "КІБ";
- про збільшення статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та про приватне розміщення.

21.09.2018 року прийнято рішення про Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради та призначення нового складу Наглядової Ради АТ "КІБ".

5.4 Інформація про проведені засідання Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, загальний опис прийнятих на них рішень

В 2018 році Наглядовою радою Банку було проведено 272 засідання. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку

брали участь в цих засіданнях особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за адресою Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;
- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- про обрання Голови та членів Правління, начальника служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розмірів їх винагороди та матеріального стимулювання;
- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

На засіданнях Правління розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління, а саме погоджували для винесення на затвердження Наглядової ради рішення:

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;
- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

Також розглядалися питання:

- про затвердження переліку пов'язаних осіб;
- про затвердження внутрішніх нормативних документів;
- про затвердження рішень Кредитного комітету та Комітет з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- про склад профільних комітетів Правління;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.

Кредитний комітет АТ «КІБ» здійснює свою діяльність в межах Кредитної політики Банку та Положення про Кредитний комітет Банку.

Протягом 2018 року Кредитним комітетом Банку розглядалися питання щодо:

- здійснення активних операцій (строкові кредити, ВКЛ, НВК, овердрафти, факторингове фінансування, тощо);
- внесення змін до діючих умов кредитування Позичальників, в т. ч. реструктуризація кредитної заборгованості;
- придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку;
- надання банківських гарантій;
- оцінки якості активів Банку, визначення розрахунку розміру кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- проведення операції РЕПО.

При прийнятті кредитних рішень, Кредитним комітетом Банку, були дотримані ліміти повноважень за активними операціями.

За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет Банку клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження рішення.

У 2018 році на засіданнях **Комітету з управління активами і пасивами** розглядалися наступні питання:

- затвердження лімітів на міжбанківські операції;
- затвердження лімітів каси відділень;
- щомісячний аналіз показників діяльності Банку, в тому числі: оцінка ліквідності, кредитного та процентного ризику, концентрації за активними та пасивними операціями, ефективності діяльності Банку (доходність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу), дотримання лімітів толерантності до ризиків та показників раннього реагування тощо;
- затвердження результатів стрес-тестування ризиків;
- оцінка операційних ризиків;
- затвердження відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- затвердження умов проведення акційних програм по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- інші питання, що відносяться до компетенції КУАП.

У 2018 році **Тарифний комітет** здійснював тарифну політику Банку з метою зміцнення конкурентної позиції Банку на ринку у відповідності до його стратегічних пріоритетів та поточних завдань, створення для клієнтів сприятливих умов співпраці з Банком, підвищення ефективності та прибутковості діяльності Банку. Регулярно проводився огляд наявних пропозицій конкурентів на ринку, враховувалася собівартість та рентабельність послуг.

Для відповідності тарифів на послуги, що надаються корпоративним клієнтам, ринковим вимогам профільними підрозділами було здійснено аналіз та актуалізовано пакетні пропозиції на розрахунково-касове обслуговування для корпоративних клієнтів. Було переглянуті тарифи на гарантійні операції для підвищення конкурентоздатності цього напрямку корпоративного бізнесу. Банк продовжує реалізацію стратегії індивідуального підходу до кожного клієнта, тому на засіданнях розглядалися поряд із стандартними тарифами і встановлення індивідуальних тарифів для конкретних контрагентів. Акцент робиться на взаємовигідну співпрацю і оцінку загальної прибутковості клієнта. Банк розпочав надавати послуги з обслуговування рахунків у фунтах стерлінгів, відповідно, були встановлені тарифи для цього напрямку. У зв'язку з тим, що банк у 2018 р. став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, було запроваджено тарифний пакет «Соціальний». Затверджено тарифи на послуги, що надаються за допомогою системи дистанційного обслуговування СІВ-online, яка була введена в експлуатацію згідно з затвердженою стратегією розвитку банку в третьому кварталі 2018 року. У зв'язку з підвищенням попиту клієнтів було актуалізовано тарифи на операції з оренди індивідуальних банківських сейфів та тарифні пакети за картковими продуктами.

На засіданнях **Тендерного комітету** впродовж 2018 року розглядалися комерційні пропозиції постачальників для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Тендерний комітет здійснював вибір постачальників шляхом аналізу конкурсних пропозицій, керуючись принципом вибору постачальника з мінімальною ціною при рівнозначних умовах щодо якісних характеристик товарів робіт та послуг, з дотриманням принципу диверсифікації та резервуванням поставок з метою забезпечення безперервності та своєчасності поставок.

Тендерний комітет приймав рішення щодо разових або регулярних на певний період часу поставок з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування.

В 2018 році Банк запровадив проведення тендерів у тому числі через публічні закупівлі з використанням електронної системи закупівель на авторизованому майданчику, доступ до якого

здійснюється за допомогою мережі Інтернет. Завдяки цьому значно підвищилася кількість потенційних учасників тендерів.

Протягом 2018 року були проведені тендери і обрані постачальники програмного забезпечення, техніки, канцелярських і господарських товарів та іншого.

Комітет з інформаційної безпеки створений у листопаді 2018 року, засідання протягом 2018 року не проводилися.

У 2018 році на засіданнях **Комітету з управління операційною діяльністю** розглядалися питання, щодо касової дисципліни, розгляд результатів планових аудиторських перевірок та результатів усунення зауважень, аналіз роботи відділень.

5.5 Політики корпоративного управління

Процедура призначення та звільнення членів Правління Банку визначена в Статуті, Положенні про Правління та Положенні про персонал Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк».

Інформування акціонерів та інших зацікавлених сторін щодо діяльності Банку та його структур корпоративного управління здійснюється відповідно до законодавства України, в тому числі шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Порядок оплати праці та преміювання Правління Банку, Голова та члени якого є працівниками Банку, визначається у внутрішніх нормативних документах Банку, а саме у:

- Порядку про оплату праці в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк» за виконання виробничих завдань та функцій.
- Оплата праці Членів Наглядової ради здійснюється відповідно до Положення про винагороду Наглядової Ради Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк».

За 2018 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1 548 010,33 грн, членам Правління - в розмірі 6 047 206,83 грн.

6 Система внутрішнього контролю та управління ризиками

6.1 Система внутрішнього контролю

Для здійснення контролю за діяльністю Банку побудована система внутрішнього контролю, що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

6.1.1 Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю

Цілі запровадження ефективної СВК:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном

інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

6.1.2 Принципи організації системи внутрішнього контролю

Принципи організації СВК:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

6.1.3 Функціонування системи внутрішнього контролю

Впроваджена система внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

6.1.4 III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю, а саме:

I-й рівень контролю – контроль операцій, що здійснюється безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку - власників бізнес-процесів, які є контролерами бізнес-процесів I-го рівня;

II-й рівень контролю – контроль операцій, що здійснюється після проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Головного офісу Банку, на які покладені функції контролю, які є контролерами бізнес-процесів 2-го рівня;

III-й рівень контролю – подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Службою внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається Службою фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю та іншими структурними підрозділами Банку на запит керівника Служби внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Службою внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядовій раді Банку.

Внутрішній контроль в Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

В Банку впроваджена регулярна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

У Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнсу. Основними завданнями Служби є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур та виявлення, оцінка, контроль та моніторинг комплаєнс-ризиків, як ризиків юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Банку Правлінню та Наглядовій раді Банку. Служба комплаєнсу на початку 2018 року підпорядковувалась Правлінню Банку, з 8 жовтня 2018 року, як друга лінія захисту в системі управління ризиками, Служба комплаєнсу була підпорядкована Наглядовій раді Банку.

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Основне завдання служби - надання Наглядовій раді та правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищують вартість бізнесу.

Служба внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій раді.

6.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту, результати якого вносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2018 році внутрішніх аудиторських перевірок, систему внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено, як частково ефективну. Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснюються заходи щодо вдосконалення та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю.

За результатами проведених перевірок було надано 127 рекомендацій, що направлені на мінімізацію впливу ризиків, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності бізнес-процесів Банку, із яких станом на 01.01.2019 року 95 виконано.

6.3 Система управління ризиками

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018, Банком впроваджена нова організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками та служба внутрішнього контролю. Нова організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків:

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;

- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;

- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Основним стратегічним завданням Банку щодо ризик-менеджменту є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від реалізації ризиків, що притаманні діяльності Банку та забезпечення фінансової стійкості, надійності Банку, забезпечення довгострокового сталого розвитку у відповідності до визначених Наглядовою радою стратегічних цілей.

Стратегія Банку направлена на формування системи управління ризиками, яка відповідає характеру і масштабам діяльності, профілю ризиків Банку та відповідає економічним умовам та потребам розвитку бізнесу.

До організаційної системи управління ризиками в Банку входить Наглядова рада, Правління, створені Правлінням профільні колегіальні органи та структурні підрозділи Банку, що беруть участь у процесі управління ризиками.

Основним підрозділом, що відповідає за побудову системи управління ризиками та контроль за значними ризиками, є підрозділ з управління ризиками.

Процес управління ризиками включає наступні етапи:

- своєчасне виявлення (ідентифікація) ризиків;
- вимірювання (кількісна та якісна оцінки);
- моніторинг;
- контроль;
- пом'якшення;
- звітування.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності, процеси та інформаційні системи щодо управління ризиками у Банку, які впливають на параметри його ризиків та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Рішення щодо управління ризиками можуть передбачати: прийняття ризику або зокрема, уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та/або передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування), установлення лімітів на експозицію Банку та інші методи впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості Банку до нього.

До основних методів управління ризиками відносяться:

- об'єднання ризику;
- розподілення ризику;
- лімітування;
- хеджування;
- диверсифікація;
- моделювання;
- страхування;
- сек'юритизація.

Об'єднання ризику – метод, направлений на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невисокі постійні витрати.

Розподілення ризику – метод, при якому можливий збиток розподіляється між учасниками операції таким чином, що можливі втрати кожного будуть відносно невисокими. Цей метод, як правило, використовується при проектному фінансуванні та консорціумному кредитуванні.

Лімітування операцій передбачає встановлення обмежень на величини ризиків та наступний контроль за їх виконанням. Розмір ліміту відображає готовність Банку приймати на себе окремий ризик, але при цьому не перевищити потреби бізнес-підрозділу.

Хеджування передбачає заняття протилежної позиції по відношенню до існуючої за умови чіткої кореляції між відповідними фінансовими інструментами.

Диверсифікація – метод управління ризиком за рахунок підбору інструментів, результати володіння якими слабо корелюють між собою.

Моделювання використовується Банком при прогнозуванні можливих шляхів розвитку поточної ситуації. В процесі моделювання розробляється функція залежності результату від відповідних факторів та досліджується його поведінка під впливом зміни цих факторів. Особливо негативні сценарії аналізуються за допомогою стрес-тестування.

Страхування – повне або часткове перенесення матеріальної відповідальності в разі реалізації ризику на третю особу.

Сек'юритизація – передання Банком іншим особам свого права власності та (або) ризиків, пов'язаних з володінням цим правом.

АТ «КІБ» виділяє наступні види ризиків, що суттєво впливають на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків ураховує ризик концентрації.

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.

Банк здійснює управління кредитними ризиками за наступними напрямками:

- проведення операцій в межах толерантності до ризиків, що визначені Наглядовою радою Банку, та виконання нормативних вимог щодо кредитного ризику, встановлених НБУ;
- обмеження за рахунок діючої системи лімітування;
- зниження кредитного ризику шляхом прийняття забезпечення та його страхування;
- отримання адекватної дохідності з урахуванням рівня кредитного ризику та сформованих резервів;
- оцінка (на індивідуальній та портфельній основі), контроль та моніторинг рівня кредитного ризику та обсягу резервів;

- попередження кредитного ризику при розгляді кредитної заявки та при моніторингу раніше наданих кредитів з метою своєчасного реагування (прийняття заходів) на виявлені фактори кредитного ризику.

Банком використовуються наступні методи оцінки кредитного ризику:

- визначення рівня кредитоспроможності клієнта за результатом аналізу фінансових показників та експертних оцінок (визначення класу);
- аналіз рівня концентрацій;
- оцінка потенційних втрат у разі реалізації кредитного ризику шляхом розрахунку та формування резервів згідно МСФЗ;
- оцінка достатності та потреби у капіталі з урахуванням рівня сформованого резерву;
- проведення стрес-тестування кредитного ризику.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Банк здійснює управління ризиками поточної та прогнозованої ліквідності.

Управління поточною ліквідністю відбувається шляхом короткострокового прогнозування та управління грошовими потоками у розрізі валют та строків для забезпечення виконання зобов'язань Банку, проведення розрахунків клієнтів та фондування активних операцій. Управління поточною ліквідністю здійснюється Казначейством Банку.

Завданням управління прогнозованою ліквідністю є розробка та реалізація заходів з управління активами та пасивами, що направлені на підтримку платоспроможності Банку на визначеному рівні та в межах толерантності до ризиків, визначених Наглядовою радою Банку.

Прогнозування включає розрахунок надходжень та видатків, згідно з контрактними строками операцій, а також:

- планових угод;
- можливої пролонгації як кредитів, так і депозитів;
- можливого відтоку нестабільної частини «коштів на вимогу»;
- дострокового повернення депозитів.

Підрозділ з управління ризиками проводить стрес-тестування ризику ліквідності.

Методи обмеження та зниження ризику ліквідності:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- прогнозування, стрес-тестування;
- моніторинг розривів ліквідності за часовими інтервалами;
- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на ліквідність Банку, прогнозування змін;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами, що направлені на підтримку ризику ліквідності на встановленому рівні;
- розробка плану дій на випадок настання кризи ліквідності;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

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.

Управління процентним ризиком включає:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- встановлення стандартних процентних ставок залучення з урахуванням ринкової кон'юнктури;
- визначення чистої процентної маржі та рівня необхідної доходності;
- моніторинг розривів за строками;
- проведення стрес-тестування процентного ризику;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

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

Банку притаманний ризик зміни курсів іноземних валют (валютний ризик). Управління валютним ризиком відбувається в межах встановлених внутрішніх обмежень (толерантності до ризиків) та нормативних обмежень, визначених НБУ.

Валютний ризик може бути реалізований у разі наявної відкритої валютної позиції у певній валюті. Основним завданням для уникнення валютного ризику є відсутність відкритих валютних позицій або відкрита валютна позиція є мінімальною.

Кількісна оцінка валютного ризику здійснюється з використанням методу VaR. Даний метод дозволяє оцінити максимально вірогідний негативний вплив на фінансовий результат зміни вартості валютних позицій.

Підрозділом з управління ризиками проводить стрес-тестування валютного ризику.

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.

З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, що здійснені службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;

- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;

- ключові показники ризику (KRI – Key Risk Indicators). KRI є кількісним (числовим) показником, що відображає зміну характеру операційного ризику в межах окремих процесів/продуктів/підрозділів Банку. KRI є інструментом для вивчення та аналізу можливих негативних тенденцій/явищ в процесах, що може свідчити про існування операційного ризику;

- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments). В рамках цього процесу уповноважені працівники не рідше ніж один раз на рік:

- проводять аналіз бізнес-процесів Банку з урахуванням інформації щодо можливих загроз і вразливостей та оцінюють можливі втрати від них;

- оцінюють первинні ризики бізнес-процесів Банку (до впровадження контролів), ефективність контрольного середовища (запроваджених контролів) та залишкові ризики (з урахуванням запроваджених контролів).

Моніторинг управління операційними ризиками здійснюється як в процесі поточної діяльності, так і шляхом проведення періодичних перевірок.

Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування операційного ризику для різних короткострокових та тривалих стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому.

6.4 Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2018 здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до 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», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації

підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International (www.agn.org). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії – до 31.12.2022).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, зовнішній аудит фінансової звітності Банку проводить ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» не більше п'яти років. ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку 4 роки, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку протягом 2018 року Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надавала Банку наступні послуги:

- оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- огляд проміжної фінансової звітності Банку за 1 та 3 квартал 2018 року відповідно до вимог законодавства України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні

Ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме: За 2011-2014 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери».

Протягом 2018 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

6.5 Захист прав споживачів фінансових послуг

В Банку побудована система звернень громадян для контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян впроваджений «Порядок інформування про неналежні дії працівників Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (затверджений рішенням Наглядової Ради АТ «КІБ» протокол №19/03-2 від «19» березня 2018 року), який передбачає регулювання надання, аналізу та зберігання інформації про неналежні дії працівників Банку, механізм реагування на звернення клієнтів та (або) працівників Банку щодо неналежних дій (поведінки) працівників Банку.

Розгляд та аналіз отриманої від Ініціаторів звернення інформації про неналежні дії працівників Банку здійснює відділ комплаєнс-контролю Служби фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю. За результатами розгляду та аналізу повідомлень Комплаєнс-підрозділ складає Висновок (за довільною формою) та надає рекомендації/пропозиції щодо заходів до осіб, винних у порушенні вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку. Висновок Комплаєнс-підрозділу з рекомендаціями/пропозиціями підписується керівником Комплаєнс-підрозділу та працівниками відповідних структурних підрозділів, що були залучені до розгляду та аналізу інформації про неналежні дії працівників Банку, та подається на розгляд та затвердження Правлінню Банку.

Затверджений Правлінням Банку Висновок результатів аналізу інформації про неналежні дії працівників Банку сканується Комплаєнс-підрозділом та доводиться до виконання керівникам структурних підрозділів Банку, зазначених у Висновку.

Протягом 2018 року отримано та розглянуто дві скарги клієнта щодо якості обслуговування та тарифів. Підстав для задоволення скарг не встановлено.

Уповноваженими за розгляд скарг призначений керівник Служби фінансового моніторингу та комплаєнсу Пристай Ярослав Зенонович (ССО).

Протягом 2018 року на розгляді у судових інстанціях знаходилися 7 позовів 4 клієнтів стосовно надання Банком фінансових послуг:

- 6 позовів 3 фізичних осіб *Про донарахування пенсійних внесків та Про вимогу виплатити пенсійний депозитний вклад* (на момент складання звіту - 3 справи закриті);
- позов юридичної особи *Про стягнення коштів за банківською гарантією* (рішенням суду відмовлено в задоволенні позову, можливе подання апеляційної скарги).

6.6 Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітнього року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2018 року обсяг активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,9 млн грн. Операції з пов'язаними особами, які потребували погодження Наглядовою радою відсутні. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2018 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

7 Сталий розвиток

7.1 Діяльність в сфері досліджень та розробок

Протягом 2018 року Департаментом інформаційних систем Банку велися наступні проекти в сфері досліджень та розробок:

- проекти разом з компанією-розробником АБС Б-2 «СІ ЕС Тек»;
- розробка та впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 16 «Оренда»;
- переведення формату надання статистичної звітності для НБУ та ФГВФО в XML та JSON;
- розробка та тестування інтерфейсу обміну інформацією для гарантованих виплат вкладникам з ФГВФО;
- розробка та впровадження внутрішньобанківської процедури погодження та оформлення гарантій клієнтам Банку;
- автоматизація внутрішньобанківських процесів.

7.2 Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища

Протягом звітнього року активно проводились перемовини між Акціонерним товариством «Комерційний Індустріальний Банк» та Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) щодо співпраці у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики у рамках проекту «Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО». Метою проекту є впровадження європейських стандартів енергоспоживання та створення комфортних умов перебування у громадських будівлях. Сторони здійснюватимуть інформаційно-консультативну, експертно-аналітичну, іншу співпрацю та координацію дій для реалізації спільних проектів, програм, заходів, спрямованих на розвиток енергозбереження, енергоефективності, «зеленої» енергетики та розбудови необхідної інфраструктури у цих сферах. Варто відмітити, що Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України протягом трьох років шукало прийнятні засоби фінансування ЕСКО-контрактів. І саме за підтримки спеціалістів ПРООН разом з Акціонерним товариством «Комерційний Індустріальний Банк» було розроблено найбільш оптимальну модель. Принциповим досягненням є те, що дана модель дозволяє надавати фінансування без заставного майна. І ось нарешті цей фінансовий інструмент для реалізації можливості фінансування енергосервісу запрацював і в Україні.

7.3 Охорона праці

Для реалій сучасної України важливого значення набуває тема соціальних гарантій та соціальних пільг працівників на підприємстві, які формуються в результаті узгодження інтересів працівників та роботодавця на ґрунті соціального партнерства і відображуються у соціальній політиці підприємства.

Відповідно до законодавства України, яке покладає на роботодавців обов'язок щодо забезпечення безпечних і нешкідливих умов праці, в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк» впроваджено наступне:

1) Створено службу охорони праці.

Згідно зі ст. 15 Закону «Про охорону праці» створена служба охорони праці АТ «КІБ».

Відповідно до Типового положення про службу охорони праці, затвердженого наказом Держкомітету з нагляду за охороною праці від 15.11.2004 р. № 255, розроблено Положення про службу охорони праці АТ «КІБ», визначено структуру такої служби, її чисельність, основні завдання, функції та права її працівників. Крім того, затверджено посадові інструкції посадових осіб служби, що визначають їх обов'язки, права та відповідальність за виконання покладених на них функцій.

2) Розроблено та затверджено положення, інструкції та інші акти з охорони праці.

Відповідно до ст. 13 Закону України «Про охорону праці» в АТ «КІБ» розроблено нормативно-правові акти з питань охорони праці (Положення, Порядки, Програми), які встановлюють правила виконання робіт і поведінки працівників на території підприємства, у виробничих приміщеннях, на будівельних майданчиках і робочих місцях. Інструкції та інша документація з охорони праці розроблена на підставі положень законодавства з охорони праці, типових інструкцій та технологічної документації підприємства з урахуванням виду діяльності підприємства і конкретних умов праці на ньому.

3) Організовано проведення інструктажів з питань охорони праці.

Перед початком роботи нового працівника роботодавець згідно зі ст. 29 КЗпП інформує його під розписку про умови праці, наявні на його робочому місці, у тому числі, про всі небезпечні чи шкідливі виробничі фактори, які ще не усунуто, та про можливі наслідки їх впливу на здоров'я працівника, а також про можливі пільги та компенсації за роботу в таких умовах.

Крім того, при прийнятті на роботу всі працівники за рахунок роботодавця проходять вступний інструктаж, навчання, перевірку теоретичних знань, первинний інструктаж на робочому місці, стажування і набуття навичок безпечних методів праці. Тільки після цього працівники допускаються до самостійної роботи. Вступний інструктаж проводить спеціаліст з охорони праці, а первинний - безпосередній керівник працівника. Надалі з працівниками проводяться повторні інструктажі (раз на квартал або раз на півріччя), позапланові (при зміні правил охорони праці, зміні в обладнанні або при порушенні працівником правил охорони праці) та цільові інструктажі (зокрема, при разових роботах, не пов'язаних зі спеціальністю). Інформація про проведення інструктажів вноситься до відповідного журналу та завіряється підписом як того, кого інструктували, так і того, хто інструктував.

4) Забезпечено навчання і перевірка знань з питань охорони праці.

5) Запроваджено порядок проведення та облік нещасних випадків.

Згідно зі ст. 22 Закону «Про охорону праці» в АТ «КІБ» організовано розслідування та ведеться облік нещасних випадків, професійних захворювань і аварій у порядку, встановленому постановою КМУ від 30.11.2011 р. №1232. За результатами такого розслідування складається акт за формою Н-5 (якщо нещасний випадок визнано таким, що не пов'язаний з виробництвом) або Н-1 (якщо він визнаний пов'язаним з виробництвом). Один з примірників видається потерпілому або іншій зацікавленій особі не пізніше трьох днів з моменту закінчення розслідування.

8 Фінансова звітність

8.1 Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року

(тис грн)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	49 358	40 101
Кредити та заборгованість банків	7	23 058	9 747

Кредити та заборгованість клієнтів	8	530 740	268 138
Інвестиції в цінні папери	9	436 297	324 816
Похідні фінансові активи	10	2 264	12
Відстрочений податковий актив		-	71
Основні засоби та нематеріальні активи	11	48 284	37 182
Інші активи	12	15 914	7 714
Усього активів		1 105 915	687 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	864 160	461 838
Похідні фінансові зобов'язання	14	-	1 522
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		247	115
Відстрочені податкові зобов'язання		279	-
Резерви за зобов'язаннями	15	851	1 050
Інші зобов'язання	16	11 747	10 139
Усього зобов'язань		877 284	474 664
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 469	4 319
Резерви переоцінки	18	7 148	2 946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		17 014	5 852
Усього власного капіталу		228 631	213 117
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 105 915	

8.2 Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік

(тис грн)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	20	113 680	72 134
Процентні витрати	20	(47 940)	(33 937)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		65 740	38 197
Комісійні доходи	21	50 156	39 070
Комісійні витрати	21	(10 127)	(5 778)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	7 807	(2 092)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 331	(44)
Результат від операцій з іноземною валютою		12 588	4 369
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 038)	11 171
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7,8,12,23	(5 601)	(6 074)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	196	1 339
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	18	(1 439)	-
Інші операційні доходи	22	2 204	2 744
Витрати на виплати працівникам	23	(61 767)	(49 413)
Витрати зносу та амортизація	23	(5 585)	(2 564)

Адміністративні та інші операційні витрати	23	(38 608)	(27 243)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		13 857	3 682
Витрати на податок на прибуток	25	(2 545)	(678)
Прибуток/(збиток) за період		11 312	3 004
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		11 312	3 004
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн	26	0.07	0.02
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18	4 202	(2 885)
чиста зміна справедливої вартості		3 060	(2 885)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		1 439	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(297)	-
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		4 202	(2 885)
Усього сукупного доходу за період		15 514	119
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		15 514	119

8.3 Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

(тис грн)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		13 857	3 682
Коригування:			
Знос та амортизація	11,23	5 585	2 564
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,12,23	5 904	6 207
Амортизація дисконту/(премії)		4 599	(666)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	24	7 807	(2 092)
Результат операцій з іноземною валютою		12 588	4 369
(Нараховані доходи)		(2 973)	(3 577)
Нараховані витрати		4 104	1 932
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(1 209)	48
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(17 004)	7 503
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		33 258	19 970
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	9	(14 170)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	(12 885)	22 229
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(264 278)	(138 023)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(7 857)	(4 713)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	395 857	305 070
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	2 152	4 755

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2018 РІК

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		132 077	209 288
Податок на прибуток, що сплачений		(2 360)	(540)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		129 717	208 748
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(434 851)	(410 869)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		330 311	161 177
Надходження від реалізації основних засобів		4	-
Придбання основних засобів	11	(11 090)	(12 895)
Придбання нематеріальних активів	11	(6 423)	(6 226)
Дивіденди, що отримані			55
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(122 049)	(268 758)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	71 379
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ /(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	17	-	71 379
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 589	13 438
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9 257	24 807
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	40 101	15 294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	49 358	40 01

8.4 Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік

Назва статті	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	(тис грн)
						Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2016	128 621	-	4 194	5 835	2 801	141 451
Усього сукупного доходу	-	-	-	(2 885)	3 004	119
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	3 004	3 004
Інший сукупний дохід				(2 885)	-	(2 885)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	125	-	(125)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	71 379	-	-	-	-	71 379
Залишок на 31 грудня 2017	200 000	-	4 319	2 950	5 680	212 949

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2018 РІК

Назва статті	Статутний капітал	Неzareєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(4)	172	168
Перерахований залишок на 01 січня 2018р.	200 000	-	4 319	2 946	5 852	213 117
Усього сукупного доходу	-	-	-	4 202	11 312	15 514
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	11 312	11 312
Інший сукупний дохід	-	-	-	4 202	-	4 202
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	150	-	(150)	-

8.5 Проведення окремих операцій у 2018 році

Протягом 2018 року Банк не здійснював операції щодо:

- відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір;
- купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір.

Голова Правління АТ «КІБ»



Т.В. Путінцева