

Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2019 рік

Загальна інформація про банк

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Загальних зборів учасників від 25.05.2004 року (протокол №1) та зареєстрований Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків.

Відповідно до рішення установчих зборів від 21.04.2009 року (протокол № 1) та вимог законодавства України, Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» перетворено у Відкрите акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень».

З метою приведення Статуту Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» у відповідність до вимог законодавства України, згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 29.09.2009 року (протокол №2), змінено найменування Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року (протокол №17), з метою приведення типу товариства ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у відповідність до вимог законодавства України, змінено тип товариства ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджено нову редакцію статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк), яка враховує вказані зміни.

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2019 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 24.10.2011 р.

Економічне середовище

У 2019 році Україна, за прогнозами, може зафіксувати найбільше економічне зростання (3,5%) від початку економічної кризи 2008 року. Наступними роками тенденція росту ВВП лише набиратиме обертів за поточними макропрогнозами. Цей прогрес відбувається попри російську агресію, через яку Україна втратила третину свого промислового потенціалу і була змушена до 10% бюджету інвестувати в оборону. Наступним позитивним кроком для збільшення ВВП щонайменше на 1% має стати очікуване відкриття ринку землі.

За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році – прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році – 2.3%).

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності

сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Основний макроекономічний ризик на сьогодні – значні зовнішні виплати за держборгом. Для його зменшення необхідно зберігати доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому, виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ.

Інфляція: Наблизилася до цілі НБУ. Інфляція уповільниться до 4,9% на кінець 2019 р. завдяки сильній гривні, низьким світовим цінам на нафту й газ та чималому врожаю зернових. У 2020 р. низькі ціни на енергоносії разом із жорсткою фіскальною політикою та все ще високими відсотковими ставками продовжать стримувати зростання споживчих цін. Очікуване нами зміцнення гривні в першому півріччі 2020 повинно ще більше уповільнити інфляцію. Водночас, позитивний ефект від зміцнення курсу гривні в першому півріччі 2020 може стати негативним у 2 півріччі 2020, коли національна валюта почне слабшати. Іншими проінфляційними ризиками є сильніший споживчий попит, гірший урожай сільськогосподарської продукції та вищі, ніж ми очікуємо, ціни на нафту. За прогнозами, інфляція буде близькою до 5,3% на кінець 2020 р.

Геополітичні та геоекономічні ризики залишаються високими, світова економіка та міжнародна торгівля різко сповільнилися. Зниження ключових ставок провідними центральними банками підтримує інтерес до економік, що розвиваються. Ціни сировинних товарів переважно знижувалися, надалі очікується відновлення цін на зернові і скорочення на руду. Загроза ескалації збройної агресії Росії дещо зменшилась. Ризики зупинки транзиту газу територією України значні.

Глобальні геополітичні та геоекономічні ризики залишаються поблизу історично найвищих значень. Глобальний індекс невизначеності економічної політики перебуває поблизу максимальних значень за час спостережень з 1997 року. Політичне протистояння у США загострилося, що тягне за собою серйозні міжнародні наслідки. Фактор непевності у 2020 році – президентські вибори у США. Ескалація торговельного протистояння США з Китаєм відбувається хвилями, протести у Гонконзі спричинили нове загострення. Зараз сторони домовилися про взаємну відмову від окремих тарифних обмежень, девальвацій, про доступ до фінансового ринку Китаю, втім перспектива наступних домовленостей нечітка. Брекзит є непередбачуваним, загрожує фінансовому сектору ЄС і стабільності Британії.

Ціни на сировинних ринках знижувалися під впливом уповільнення світової торгівлі та обмеженого попиту. Світовий ринок сталі (чорні метали та вироби з них – понад 20% експорту України за 9 міс. 2019 року) стагнує з початку 2018 року, у 2019 році ціна відчутно просіла. Очікується, що у 2019 році попит на сталь у ЄС скоротиться на 1.2%, зокрема через спад в автомобілебудуванні. За прогнозами Citigroup, у 2020 році ціни сталі залишаться на поточних рівнях. Їх підтримає попит із боку будівництва, насамперед у Китаї. Ціни на залізну руду суттєво скорочуються з п'ятирічних максимумів липня через відновлення постачання з Бразилії та нарощування пропозиції Австралії. Ринок нафти (нафта і паливо – понад 20% імпорту України) у другій половині року був волатильним: ціни на сорт Brent коливались у діапазоні 55–68.5 дол. за барель. Це було зумовлено, з одного боку, скороченням попиту через макроекономічні умови та обмеження видобутку країнами ОПЕК+, а з іншого – шоками з боку пропозиції (зокрема, через атаки на нафтопереробні потужності Саудівської Аравії). Надалі зростання цін на нафту обмежуватимуть пропозиція країн, що не входять до ОПЕК (передусім США) та сповільнення зростання попиту. ОПЕК знизив прогноз зростання глобального споживання нафти у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі. Ціни на пшеницю знизилися з

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

появою нового врожаю. Проте погіршення прогнозів пропозиції на 2019 – 2020 маркетинговий рік (у Казахстані, Австралії та Аргентині – для пшениці, у США – для кукурудзи) сприятиме підвищенню цін на ключові для України експортні зернові (понад 18% експорту України).

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 – 2022 роках валютні виплати уряду та НБУ разом з відсотками перевищать 24 млрд. дол. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилило спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще висока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд. дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ – це не стільки гроші, скільки “якір” для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 в. п. – до 64.8%. Значний попит на ОВДП в останні пів року дав змогу відчутно зменшити вартість залучень та подовжити їхні строки. Більше половини куплених нерезидентами ОВДП погашаються у 2022 – 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. Ризиками цього джерела фінансування є висока чутливість попиту до ситуації на міжнародному фінансовому ринку. У разі зміни настроїв інвесторів приплив коштів в Україну може припинитися.

Уряд продовжить фокусуватися на випусках гривневих довгострокових ОВДП. Відповідно до затвердженого бюджету країни на 2020 рік Уряд планує запозичити 343 млрд. грн. 70% позик планується здійснити на внутрішньому ринку й лише 30% із таких зовнішніх джерел фінансування, як єврооблігації, офіційні позики у вигляді макрофінансової допомоги ЄС чи позик під гарантію Світового банку. Мінфін прагнучиме задовольняти високий попит нерезидентів до гривневого боргу із термінами обігу понад два роки. Дуже ймовірно, що Міністерство продовжить пропонувати 5-річні ОВДП, а також запропонує ринку 7- і 10-річні випуски облігацій. Щоб зберігати притік нерезидентів у ОВДП, Мінфін та НБУ не будуть користуватися своїм правом обмежувати частку нерезидентів на ринку чи володіння окремими інструментами. Унаслідок база інвесторів може зрости суттєво і портфель ОВДП у власності нерезидентів може зрости принаймні до 170 млрд. грн. до кінця 2020 року з 116 млрд. грн. наприкінці 2019 року.

Основними ризиками для платіжного балансу залишається зупинка транзиту російського газу та погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку.

У реальному секторі відбулась стабілізація рентабельності. Боргове навантаження підприємств більшості галузей нормалізувалося та є прийнятним. Головні ризики прибутковості реального сектору – збільшення витрат на оплату праці та несприятливі світові ціни. Відбувається, хоч і повільно, посилення захисту прав кредиторів. Очікується поступове зниження кредитних ставок унаслідок пом'якшення монетарної політики.

Зростання чистого доходу підприємств реального сектору сповільнилося. Обсяг реалізації продукції промисловості за перше півріччя зріс на 5,4% п.п. Зростання доходів домогосподарств позитивно впливає на продажі галузей, орієнтованих на внутрішній попит. З іншого боку, уповільнення світової економіки та зниження світових цін на сировинні товари негативно вплинули на прибутковість підприємств-експортерів. Унаслідок дії обох факторів сукупні прибутки залишаються на сталому рівні.

Збільшення витрат на заробітну плату значно випереджає зростання доходів підприємств реального сектору. Ця тенденція триває третій рік поспіль. Головні фактори зростання зберігаються – дефіцит робочої сили через трудову міграцію і кваліфікаційний дисбаланс на ринку. Конкуренція за персонал змушує роботодавців підвищувати заробітну плату. Середня заробітна плата на промислових підприємствах у першому півріччі поточного року зросла на 24,4% п.п. Найбільше зростання заробітної плати спостерігалось в добувній промисловості, виробництві коксу і металургії.

Зміцнення гривні впродовж 2019 року знижувало доходи експортерів у гривневому еквіваленті, утім, мало помірний вплив на їхню рентабельність, оскільки переважна частка собівартості – сировинні або імпортні товари – також залежать від валютного курсу. Маржинальність окремих експортноорієнтованих галузей скорочувалася через падіння світових цін. Індекс світових цін на товари українського експорту погіршився у III кварталі.

Суттєве скорочення операційного прибутку відбулось у металургії. Головні фактори цього – одночасне падіння світових цін на готову продукцію та здорожчання собівартості виробництва через зростання цін на залізну руду. Гірничо-видобувна галузь, навпаки, нарощувала прибутки завдяки високим цінам на залізну руду. В окремих галузях харчової промисловості і сільського господарства також скорочуються прибутки через падіння світових цін. Передусім це виробники цукру та курячих яєць. Зберігаються ризики і в олійно-жировому виробництві внаслідок низьких світових цін та збільшення пропозиції.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. Збитки від пандемії коронавірусу можуть перевищити збитки від глобальної фінансової кризи 2008 року і терактів 11 вересня 2001 року

Висхідні ринки, до яких належить і Україна, — під найбільшим ударом. На них негативно впливають монетарна політика провідних центробанків світу, зниження попиту на сировинні товари, збої в ланцюжках поставок і зростання боргового навантаження.

В разі якщо спалах коронавірусу матиме короткостроковий вплив на світову економіку та несуттєво вплине на економіку України, однак снує ризик того, що спалах коронавірусу позначиться на економіці України більш негативно. Суттєве зниження світового попиту, передусім з боку Китаю, призведе до зниження світових цін, насамперед на сталь та залізну руду. З огляду на масштаби китайської економіки та залученість у світову торгівлю та глобальні ланцюги створення доданої вартості, до ефектів від послаблення попиту долучиться також негативний вплив для виробничих видів діяльності. З іншого боку, більш суттєво знизяться й ціни на світовому енергетичному ринку, що значною мірою компенсує зниження обсягів українського експорту

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Згідно оновленого макропрогнозу уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

В кризових умовах Банк буде продовжувати діяльність у межах затверджених напрямів діяльності та Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки з поправкою на зниження економічної активності у країні та ризиків, які це накладає на Банк. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Звіт про корпоративне управління

Метою діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Корпоративний кодекс

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 21.04.2019 №17). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/files/Kodeks%20corporate.pdf>.

Вимоги Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом 2019 року дотримано.

Органи управління

Органами управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є:

- Загальні збори акціонерів,
- Наглядова рада АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
- Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», який погоджено Національним банком України 24.06.2019 та зареєстровано 05.07.2019 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Також повноваження членів Наглядової ради та Правління визначаються чинним законодавством України, Положенням про Правління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку, регламентовано у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Положенні про Правління банку, які затверджені загальними зборами акціонерів.

Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» проведені 21.04.2019 року, на яких прийнято рішення щодо:

- затвердження звіту Наглядової ради та Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2018 рік;
- затвердження аудиторського звіту та висновку аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси", за результатами діяльності Банку у 2018 році;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- визнання діяльності Наглядової ради у 2018 році задовільною та такою, що сприяла посиленню контролю за діяльністю Правління;
- визнання роботи Правління у 2018 році задовільною та такою, що відповідала стратегії розвитку Банку;
- затвердження річного звіту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2018 рік;
- затвердження розподілу прибутку Банку, отриманого у 2018 році, в сумі 10 123.5 тис. грн., із спрямуванням 5% прибутку до резервного фонду Банку, 95% прибутку - на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Банку;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- зміни типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміни найменування Банку;
- зміни місцезнаходження ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» враховуючи зміну назви вулиці Мельникова на вулицю Юрія Ілленка без фактичного переміщення;
- затвердження змін до Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», виклавши його у новій редакції;
- затвердження нових редакцій «Положення про загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», «Положення про Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», «Положення про Наглядову раду АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Крім того, загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» проведені 20.12.2019 року, на яких прийнято рішення щодо затвердження основних напрямків діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах відсутні.

Станом на 31.12.2019 істотною участю у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» володіють наступні акціонери:

1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);
2. Лагур Сергій Миколайович – 24,9% (пряма участь);
3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998% (пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь).

Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.

Протягом 2019 року додаткова емісія акцій АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» не проводилась.

Наглядова рада

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради (надалі - Рада), розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

Члени Ради обираються Загальними зборами акціонерів в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати розуміють бізнес-стратегію роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», та в повній мірі відповідають усім критеріям та вимогам чинного законодавства України щодо незалежності.

Член Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору або трудового договору, укладеного з Банком.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється в разі припинення його повноважень. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови/членів Ради та одночасним обранням нових членів у разі незадовільної оцінки його діяльності за підсумками роботи за рік, систематичного невиконання покладених обов'язків (зокрема, не прийняття участі у більш ніж 50% засідань Ради протягом одного календарного року), втрати Головою/членом Ради статусу акціонера/представника акціонера Банку.

Повноваження Голови/членів Ради припиняються з дня прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення або з дати, зазначеної у рішенні.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Голови/члена Ради припиняються:

- за його бажанням (за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні);
- у разі неможливості виконання обов'язків Голови/члена Ради за станом здоров'я (повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви або документа від медичної установи);
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови/члена Ради (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа – копії вироку чи рішення суду);
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим (повноваження припиняються (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що встановлює такий факт);
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/члена Ради, який є представником акціонера (повноваження припиняються з дати одержання Банком повідомлення від акціонера про заміну Голови/члена Ради.

До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням, затвердження переліку лімітів щодо кожного виду ризиків та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;
- визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню;
- затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Станом на 31.12.2019 Головою Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є Зінченко Віктор Ігорович.

До складу Наглядової ради входять:

Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член;

Потапенко Ольга Григорівна, як незалежний член;

Грицюк Андрій Іванович, як незалежний член;

Гришко Олена Анатоліївна, представник акціонера ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Івахіва С.П.;

Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» ТОВ «Єврорезерв».

Впродовж 2019 року склад Наглядової ради не зазнав змін.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Впродовж 2019 року проведено 159 засідань, на яких приймалися рішення щодо:

- затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи, положень, що регламентують діяльність управління внутрішнього аудиту;
- укладення трудових договорів із членами Головою та членами Правління, розподілу повноважень та компетенцій між Головою Правління та членами Правління;
- затвердження змін в складі Правління, скликання річних Загальних зборів акціонерів, обрання складу реєстраційної комісії, складу тимчасової лічильної комісії, затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів;
- розгляду звітів Правління Банку, комітетів Правління, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, про виконання плану заходів по приведенню нормативу Н9 у відповідність до вимог

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Національного банку України, звіту про корпоративне управління, звітів щодо рівня ризиків;

– затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок на 2019 рік, звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердження стратегічного/довгострокового плану аудиторських перевірок на 2020-2024 рр., бюджету управління внутрішнього аудиту, розгляду аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок, розгляду стану реалізації рекомендацій, наданих внутрішніми аудиторами за результатами проведених перевірок:

– розгляду звіту складеного за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності;

– надання кредитів/гарантій юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, прийняття/виведення застави, тощо.

Правління Банку

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку.

Банк проводить перевірку кандидатів у члени та членів Правління на предмет їх відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішньобанківськими документами Банку.

Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше трьох осіб. Будь-хто з членів Ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Ради.

Повноваження Голови/заступників/членів Правління припиняються за рішенням Ради. Повноваження членів Правління можуть бути припинені, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або контракту, укладеного з членом Правління;
- подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- прийняття відповідного рішення Радою Банку.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень, про що особа сповіщається у строк, визначений в такому контракті. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:

- розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;
- затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;
- забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;
- підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;
- прийняття рішення щодо пропозицій Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;
- вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2019 Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» очолює Голова - Зінніков Віталій Олександрович.

До складу Правління станом на кінець дня 31.12.2019 входили :

- Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ;
- Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу;
- Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань;
- Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках;
- Снігур Людмила Петрівна, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

Впродовж 2019 року відбулись наступні зміни у складі Правління, а саме:

- в.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович з 01.04.2019 року призначений на посаду Голови Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- впродовж періоду з 03.12.2018-17.03.2019 Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління Базюк В.В. перебував членом Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- на посаду начальника департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, члена Правління з 16.07.2019 року призначена Снігур Людмила Петрівна.

Впродовж 2019 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» були:

Голова Правління Зінніков Віталій Олександрович;
Головний бухгалтер Кирилюк Ярослава Миколаївна.

Засідання Правління Банку проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж 189 днів звітнього року проведено засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:

- затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, дострокового погашення кредитів тощо;
- надання згоди на оформлення у заставу облігацій внутрішньої державної позики у якості забезпечення виконання Банком зобов'язань;
- придбання права вимоги за кредитними договорами;
- затвердження Положень про структурні підрозділи, складів Комітетів;
- затвердження внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, проектів Банку та змін до них;
- затвердження Переліку пов'язаних з Банком осіб,
- визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;
- відкриття нових відділень;
- придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна;
- затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку;
- списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків;
- розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;
- впровадження системи мотивації для працівників Банку та затвердження загальнобанківських КРІ для системи мотивації працівників Банку;
- розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок;
- аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;
- надання матеріальної допомоги працівникам Банку;
- розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.

За виконання функцій та обов'язків Голові/члену Наглядової ради, Правління Банку щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата) згідно штатного розкладу.

Розмір винагороди членів Наглядової ради за 2019 рік склав 2 331,3 тис. грн., членів Правління – 5 747,1 тис. грн.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Впродовж 2019 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2019 рік застосувались наступні заходи впливу до Банку та членів Правління:

- згідно рішення Національного банку України від 28.02.2019 №72 на Банк накладено штраф в розмірі 170,0 тис. грн.;
- ФГВФО застосував до Банку захід впливу у вигляді письмового застереження від 10.04.2019 року №38-6487/19 та від 10.04.2019 року №38-6488/19;
- згідно рішення ФГВФО від 23.04.2019 року №04-7414/19 Банку нарахована пеня в розмірі 3,2 тис. грн.;
- згідно постанови ФГВФО від 16.05.2019 №ПАН-183/38-016/19/38-8546/19 накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу в розмірі 8,5 тис. грн. на Голову Правління Зіннікова В. О.;
- згідно акту перевірки Офісу великих платників податків Державної фіскальної служби від 30.05.2019 року №1569/28-10-43-01/33695095 та податкового повідомлення – рішення від 21.06.2019 №0001274301 на Банк накладено штраф в розмірі 1,0 тис. грн.
- згідно рішення Фонду соціального страхування рішенням від 01.07.2019 року №25 накладено штраф на Банк в розмірі 0,4 тис. грн.;
- Національний банк України застосував до Банку захід впливу у вигляді письмового застереження від 15.11.2019 №28-0010/59698/БТ.

Впродовж 2019 року заходи впливу до членів Наглядової ради не застосувались.

Станом на 31.12.2019 року організаційна структура відповідає меті та діяльності Банку, дає можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі та є оптимальною. Інформація щодо структурних підрозділів наведена у додатку 1 до звіту. До організаційної структури Банку входять сорок відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення.

Протягом 2019 року відбулись наступні зміни та оптимізація в організаційній структурі Банку, а саме:

- Управління валютного контролю та Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю оптимізовано в Департамент з фінансового та валютного моніторингу;
- Управління бюджетування перейменовано в Фінансове управління.

Комітети Наглядової ради та профільні комітети

Станом на 31.12.2019 в Банку створено комітети Наглядової ради та Правління Банку:

КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1. КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ПИТАНЬ АУДИТУ

Склад Комітету

Голова Комітету

Гончаренко Ігор Володимирович

Член Комітету

Попов Олексій Михайлович

Член Комітету

Потапенко Ольга Григорівна

2. КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Склад Комітету

Голова Комітету

Гришко Олена Анатоліївна

Член Комітету
Член Комітету

Гончаренко Ігор Володимирович
Попов Олексій Михайлович

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

1. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету
Заступник Голови Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Овсянников Дмитро Юрійович
Шкодовський Вадим Ростиславович
Зінніков Віталій Олександрович
Шиянюк Микола Васильович
Фесенко Олег Володимирович
Борщук Олександр Сергійович
Гаврилюк Вадим Миколайович
Войтович Сергій Олександрович
Базюк Віталій Вікторович

2. **МАЛИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету
Заступник Голови Комітету
Член Комітету

Зікеєв Дмитро Борисович
Гаврилюк Вадим Миколайович
Василевський Анатолій Георгійович

3. **РОЗДРІБНИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Підборська Анна Вікторівна
Пилипенко Максим Валерійович
Фесенко Олег Володимирович

4. **ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету
Заступник Голови Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітет

Євдокимова Ірина Валеріївна
Шут`єва Яна Юріївна
Підборська Анна Вікторівна
Преображенський Євгеній Олександрович
Василевський Анатолій Георгійович

5. **КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ**

Склад Комітету

Голова Комітету
Заступник Голови Правління
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Борщук Олександр Сергійович
Фесенко Олег Володимирович
Зінніков Віталій Олександрович
Шкодовський Вадим Ростиславович
Овсянников Дмитро Юрійович

6. **ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова
Заступник Голови Комітету
Член Комітету

Базюк Віталій Вікторович
Шут`єва Яна Юріївна
Гаврилюк Вадим Миколайович

Член Комітету
Член Комітету

Підборська Анна Вікторівна
Миронова Лілія Олександрівна

7. **КОМІТЕТ З РОЗГЛЯДУ
СКАРГ КЛІЄНТІВ**

Склад Комітету

Голова
Заступник Голови Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Підборська Анна Вікторівна
Пилипенко Максим Валерійович
Іскрицький Володимир Володимирович
Дубогрій Ірина Павлівна

8. **КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ
ПРОЕКТАМИ**

Склад Комітету

Голова
Заступник Голови Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Воротніков Віталій Павлович
Баланда Андрій Семенович
Зінніков Віталій Олександрович
Шиянюк Микола Васильович
Борщук Олександр Сергійович
Євдокимова Ірина Валеріївна
Алимов Олександр Сергійович

Комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту створені згідно рішення Наглядової ради від 26.12.2018, протокол №142/3. Основними функціями зазначених комітетів Наглядової ради є:

Комітет з управління ризиками:

- забезпечує розробку/затвердження/перегляд/ внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками та контроль за їх впровадженням;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
- здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку;
- приймає попередні рішення у межах своїх повноважень щодо здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, здійснення активних операцій Банком, які перевищують розмір повноважень (прав, лімітів) Правління, Кредитного комітету, Малого кредитного комітету, Роздрібного кредитного комітету та уповноважених осіб;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

Комітет з питань аудиту здійснює:

- підготовку матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності;
- моніторинг процесу складання фінансової звітності, отриманого фінансового результату діяльності Банку, впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;

- моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- погодження та надання Раді на затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, інших внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту;
- погодження та надання рекомендацій Раді щодо річного плану роботи та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту в Банку;
- контроль за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту в Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану аудиторських перевірок;
- моніторинг ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, розгляд та надання на затвердження Раді звіту про оцінку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Кредитний комітет (КК), Малий кредитний комітет (МКК), Роздрібний кредитний комітет (РКК), Комітет з питань управління активами та пасивами, Тендерний комітет, Тарифний комітет, Малий тарифний комітет, Комітет з управління проектами, Комітет з розгляду скарг є колегіальними постійно діючим органами Банку і є підзвітними та підконтрольними Правлінню Банку. Вказані комітети впродовж 2019 року виконували свої функції згідно функціоналу, визначеного у відповідних положення про комітети.

Основними функціями *Кредитного комітету* є:

- реалізація повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами в розмірі, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
- визначення всіх умов здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції, окрім затверджених умов, зазначених в типових формах договорів на проведення активної операції;
- встановлення повноважень та лімітів на прийняття рішень МКК, РКК та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій;
- забезпечення дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активної операції, що перевищують установлені ліміти;
- оцінка якості активів Банку та затвердження суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- прийняття рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку;
- розгляд результатів аналізу кредитної діяльності Банку та винесення на розгляд Правління Банку рекомендацій щодо її вдосконалення та пріоритетів в реалізації кредитних та інвестиційних проектів;
- прийняття рішень у межах своїх повноважень, (прав, лімітів), щодо: здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, надання бланкових кредитів; встановлення додаткових умов страхування

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

заставного майна за окремими позичальниками та окремими кредитними операціями; затвердження активної операції з відхиленнями від стандартної програми/продукту кредитування та рамкового договору до неї; щодо оцінки якості активів Банку та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення тощо;

– розгляд питань щодо порушень внутрішніх лімітів, встановлених на залишки коштів за кореспондентськими рахунками;

– інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції

Роздрібний кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).

Впродовж 2019 року відбулося 29 засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту, на яких розглядались питання щодо:

- погодження умов договору, який укладатиметься з аудиторською фірмою та вартості послуг;
- стану реалізації наданих управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій, усунення порушень/недоліків, виявлених управлінням внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок;
- погодження звітів складених за результатами перевірок, проведених підрозділом внутрішнього аудиту та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- погодження внутрішньобанківських положень з питань внутрішнього аудиту;
- погодження звіту про виконання бюджету управління внутрішнього аудиту на 2019 рік та бюджету управління внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- погодження плану аудиторських перевірок на 2020 рік та погодження довгострокового плану аудиторських перевірок; тощо.

Впродовж 2019 року відбулося 31 засідання Комітету Наглядової ради з ризиків, на яких розглядались питання щодо:

- здійснення банківських активних операцій з фізичними особами та юридичними особами, банківськими установами, у тому числі щодо: усіх видів кредитних операцій; операцій з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках; операцій з придбання цінних паперів; надання гарантій, передачі майна у фінансовий лізинг, відкриття акредитивів,
- встановлення лімітів на операції із надання міжбанківських кредитів; коефіцієнту забезпечення активної операції;
- встановлення процентних ставок, комісій, інших платежів за кредитом / гарантією / акредитивом;
- внесення додаткових умов до договорів за активною операцією та/або договорів забезпечення;
- зміни умов активної операції, продовження строку дії договорів; реструктуризації активних операцій;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- здійснення активних операцій Банком, які перевищують розмір повноважень (прав, лімітів) Правління, Кредитного комітету, Малого кредитного комітету, Роздрібного кредитного комітету та уповноважених осіб.

Засідання Кредитного комітету проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликано у випадку необхідності за ініціативою Голови Кредитного комітету (або заступника голови – у випадку відсутності Голови Кредитного комітету) або за ініціативою будь-якого з членів Кредитного комітету.

Впродовж 2019 року відбулося 181 засідання Кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо:

- надання кредитів/кредитних ліній/траншів кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам, міжбанківських кредитів;
- внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо;
- надання банківських гарантій юридичним особам;
- внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо;
- розгляду звітів щодо проблемної кредитної заборгованості;
- класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно);
- класифікації заборгованості за активними операціями банку, затвердження факторів високого кредитного ризику за активними операціями банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щомісячно);
- встановлення лімітів на міжбанківські операції та на залишки коштів за кореспондентськими рахунками в інших банках;
- контролю дотримання затверджених лімітів за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- акредитації суб'єктів оціночної діяльності;
- звернення стягнення на заставне майно тощо.

Впродовж 2019 року відбулося 247 засідань Роздрібного кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо:

- надання кредитів/кредитних карт фізичним особам;
- внесення змін до умов укладених кредитних договорів з фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитного ліміту.

Впродовж 248 днів 2019 року відбувались засідання МКК на яких розглядались питання щодо:

- надання тендерних гарантій;
- надання гарантій виконання;
- внесення змін до діючих гарантій.

Основними функціями Комітету з питань управління активами та пасивами є:

- управління активами та пасивами, зокрема: керівництво розробкою та впровадженням процесу управління активами/пасивами та пов'язаних з ним процедур.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

стратегій та тактик з управління активами/пасивами та ризиками Банку; контроль дотримання фінансових показників результатів діяльності встановленим нормам та стандартам; контроль показників фінансових індикаторів, які відображають стан Банку; прийняття рішень щодо структури активів та пасивів; встановлення лімітів залишків готівкових коштів в операційних касах Банку; контроль лімітів коштів, що можуть бути одночасно завантажені та зберігатися в сейфі банкомату тощо:

- управління капіталом, зокрема: перегляд поточних та майбутніх потреб у капіталі; перегляд ефективності використання капіталу;

- управління ризиком ліквідності, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань ризиків ліквідності Банку; прийняття рішень щодо ліквідності з огляду на оцінку та вплив ризиків на діяльність Банку; прийняття рішень щодо відповідності строковості активів і пасивів; встановлення лімітів щодо ризику ліквідності та контроль їх дотримання тощо;

- управління валютним ризиком, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань валютного ризику; прийняття рішень щодо валютного ризику; розгляд звітності щодо валютного ризику; управління валютними позиціями Банку, у т.ч. встановлення лімітів валютних позицій регіональних структурних підрозділів Банку; встановлення лімітів валютного ризику та контроль їх дотримання;

- управління процентним ризиком, зокрема: проведення систематичного аналізу процентного ризику з метою виявлення, вимірювання та оцінки ризику; прийняття рішень щодо рівня чутливості до відсоткових ставок; встановлення повноважень та лімітів на індивідуальне прийняття рішень щодо процентних ставок; встановлення загальної доходності за банківськими продуктами;

- управління ринковим ризиком, зокрема: прийняття рішень щодо ринкового ризику з огляду на оцінку та вплив ризику на діяльність Банку; встановлення лімітів ринкового ризику та контроль їх дотримання; прийняття рішень щодо вжиття заходів з метою зниження рівня ринкового ризику;

- управління Банком у разі виникнення кризових обставин (у вигляді кризи ліквідності та інших видів фінансових криз), зокрема: затвердження та контроль виконання плану заходів, що мінімізують вплив та наслідки ризиків на діяльність Банку;

- управління трансфертним ціноутворенням, зокрема встановлення внутрішніх трансферних цін;

- участь у процесі планування діяльності, зокрема, у частині кредитно-ресурсного плану;

- розгляд звітів про огляд ринків.

Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликано у випадку необхідності за ініціативою Голови КУАП (заступника голови КУАП – у разі відсутності Голови КУАП) або за ініціативою будь-якого з членів КУАП.

Впродовж 2019 року Комітетом з питань управління активами та пасивами проведено 285 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

- актуалізація ставок для клієнтів юридичних та фізичних осіб;
- актуалізація умов за банківськими продуктами;
- акція на регіональному відділенні;
- звіт щодо діяльності банку та аналіз ліквідності (місячний);
- індивідуальні умови для клієнтів юридичних та фізичних осіб;
- ліміти на облігації внутрішньої державної позики, каси, для банкоматів;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

- мінімальні ставки за кредитами;
- трансфертне ціноутворення тощо.

Основними функціями *Тарифного комітету* є:

- розробка та впровадження тарифної політики Банку;
- розробка та затвердження загальних та індивідуальних тарифів на послуги Банку;
- аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку;
- проведення моніторингу стану ринку банківських послуг;
- аналіз собівартості послуг та діючих тарифів Банку;
- визначення методики розрахунку собівартості послуг; тощо.

Засідання Тарифного комітету проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Впродовж 2019 року Комітетом проведено 69 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

- встановлення комісії за зняття готівки, за купівлю/продаж валюти на МВРУ;
- підвищення вартості тарифу на сплату комунальних платежів через касу Банку;
- приведення діючих тарифів до ринкового рівня;
- затвердження нових тарифних пакетів (планів) для юридичних та фізичних осіб.

Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис.грн. на рік. Основними функціями *Тендерного комітету* є:

- організація діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг на всіх етапах їх проведення;
- оптимізація витрат і придбання якісних товарів і послуг на конкурсній основі;
- прийняття рішень щодо організації, підготовки, оголошення і проведення конкурсних торгів, визначення критеріїв оцінки пропозицій учасників і вибору переможців конкурсних торгів.

Засідання Тендерного комітету проводяться в міру необхідності.

Впродовж 2019 року Тендерним комітетом проведено 14 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

- щодо вибору/зміни підрядної організації з надання клінінгових послуг, по виготовленню поліграфічної продукції;
- щодо вибору виконавця робіт з внутрішнього та зовнішнього оформлення приміщень Банку, з побудови та налагодженню СКС для потреб Банку;
- щодо вибору постачальника послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, з ремонту та технічного обслуговування службових автомобілів Банку, з виготовленню печаток та штампів для потреб Банку;
- щодо вибору постачальника: офісного паперу, витратних матеріалів для каси, господарських товарів та миючих засобів, канцелярських виробів, кави для регіональних відділень Банку, питної води в бутлях;
- щодо вибору постачальника на виконання робіт з технічної підтримки друкуючої техніки банку (принтери, багатофункціональні пристрої, копіювальні апарати), а саме забезпечення новими картриджами, здійснення заправки та відновлення власних картриджів Головного офісу та відділень Банку;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

– щодо вибору компанії для оснащення відділень Банку системами безпеки та надання послуг з охорони.

Основними функціями *Комітету з розгляду скарг клієнтів* є:

- контроль забезпечення єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів (далі – звернення);
- забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому;
- створення злагодженого механізму розгляду звернень клієнтів Банку;
- здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення та усунення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів.

Комітет з розгляду скарг проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу в квартал.

Впродовж 2019 року Комітетом проведено 4 засідання, на яких розглядалися скарги щодо:

- зміни курсів перед безпосереднім валютообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі;
- незгоди з нарахованою/стягнутою Банком комісією по будь-яких рахунках;
- питання реструктуризації кредитів;
- порушення стандартів якості обслуговування.

Основними функціями *Комітету з управління проектами* є: ініціація, створення, та реалізація затверджених Правлінням Банку проектів, аналіз ініційованих проектів та завдань, проведення конкурсних відборів найкращих програмних рішень та комплексів для подальшої реалізації проектів, винесення пропозицій на Правління Банку для прийняття рішення щодо відкриття (подальшої реалізації) нового проекту або закриття реалізованого проекту, затвердження нових проектів, внесення змін в існуючі проекти, їх закриття у зв'язку з реалізацією та (або) зміною пріоритетів щодо реалізації, тощо, задля автоматизації, систематизації та оптимізації банківських процесів, а також впровадження новітніх технологій для покращення конкурентоздатності банківських продуктів та каналів обслуговування клієнтів.

Комітет з управління проектами проводить засідання в міру необхідності, але не рідше ніж два рази на місяць. Впродовж 2019 року Комітетом проведено 41 засідання, на яких розглядалися питання щодо затвердження переліку проектів Банку на 2019 рік (зокрема, зміна автоматизованої банківської системи, інтернет – банкінгу, мобільного банкінгу для клієнтів, заміна центру сертифікації ключів, впровадження сервісів Apple Pay/Google Pay, впровадження кредитного модулю тощо) та подальший моніторинг стану їх реалізації.

Система управління ризиками та внутрішнього контролю

Для забезпечення виявлення помилок (недоліків), що виникають під час здійснення банківських операцій, та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена 3–х (трьох) лінійна система внутрішнього контролю.

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій: перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок;

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Система управління ризиками в Банку також включає в себе 3 лінії захисту та побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Політика та Стратегія управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділом з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою Радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнесової стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів:

- ідентифікацію ризиків;
- аналіз і оцінку ризиків;
- розробку стратегії і тактики управління ризиками;
- розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками.

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31.12.2019 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 145,69% (не менше 20%), Н5 - 72,72% (не менше 40%), Н6 - 63,91 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 177% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR (IB) - 217%, (при нормативному значенні не менше 100%).

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-10%). Фактичне значення станом на 31.12.2019 року становить 8%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як (VaR-аналіз, ГЕП-планування), лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою Радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику крім Наглядової ради та Правління банку розглядає Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний ризики), залучення ресурсів (процентний та валютний ризики), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного Банку України) (процентний ризик), операціям на валютному ринку.

Станом на 31.12.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,02% (згідно Var-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній.

Серед методів, що Банк використовує при **управлінні процентним ризиком**, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis)

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment)
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

Операції з пов'язаними особами

Перелік пов'язаних з Банком осіб складається з юридичних та фізичних осіб.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності у примітці 37.

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (План заходів), а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення (25%). Станом на 01.01.2020 норматив Н9 становить 70,92%. План розрахований на 5 років.

Сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) згідно Плану заходів на 01.01.2020 року мав становити 572 526 тис. грн. Фактичний сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) станом на 01.01.2020 року становив 399 342 тис. грн. Таким чином, банком виконано План заходів станом на 01.01.2020 року.

Внутрішній аудит

Банк дотримується вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку. Управління внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає заходи (процедури) Банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, ефективності управління активами та пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської звітності, запобіганню шахрайству, тощо. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципу незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України “Про банки та банківську діяльність”, перевіряє банківські процеси та діяльність структурних підрозділів Банку. За результатами проведених аудиторських перевірок складаються звіти, які містять рекомендації щодо усунення виявлених недоліків. Вказані аудиторські звіти надаються керівникам структурних підрозділів, Правлінню Банку та Наглядовій раді для вжиття своєчасних та належних коригувальних заходів.

Зовнішній аудит

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2020, згідно з вимогами Національного банку України, у вересні звітного року, призначено зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»).

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» внесена до Реєстру 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.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 2 роки.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності другий рік поспіль. Крім того, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» забезпечує проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2020 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інші аудиторські послуги протягом 2019 року Банку не надавалися. З огляду на вказане Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх п'яти років. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 20 років. Стягнення, застосовані до ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з розгляду скарг клієнтів (рішення Правління Банку від 02.05.2018 №02/05-1), до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться не рідше одного разу у квартал. Комітет протягом місяця, наступного за звітним періодом, звітує перед Правлінням за результатами кожного кварталу шляхом надання узагальнених звітів про результати роботи Комітету або висновків за результатами проведених засідань. .

Працівники, уповноважені розглядати скарги – Підборська Анна Вікторівна (Голова Комітету з розгляду скарг клієнтів), Пилипенко Максим Валерійович (заступник голови Комітету з розгляду скарг клієнтів).

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 176 скарг. Усі скарги опрацьовані та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

законодавства України. Характер звернень наступний: зміни курсів перед безпосереднім валютнообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі; незгода з нарахованою/стягненою Банком комісією по будь-яких рахунках; питання реструктуризації кредитів; порушення стандартів якості обслуговування.

Протягом 2019 року відсутні позови до суду до Банку стосовно надання фінансових послуг Банком. Банк дотримується законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

Результати діяльності та стратегічні завдання

Основними цілями стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є перебудова бізнесу, переорієнтація із кредитування великих корпоративних клієнтів на кредитування ФО та МСБ, диверсифікація діяльності та уникнення концентрацій. Головним акцентом є приведення обсягів операцій із пов'язаними особами до нормативних значень.

Основні пріоритети для виконання стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»:

1. Розширення роздрібного бізнесу через побудову мережі відділень та інших точок продажу. Збільшення обсягів кредитування роздрібних клієнтів (не цільове іпотечне кредитування; не цільове споживче кредитування);
2. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами малого та середнього бізнесу та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
3. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (широка мережа ПТКС, запуск ко-брендингових проєктів).
4. Поліпшення якості управління ризиками і якості кредитного портфеля. Як результат зниження кредитного ризику.
5. Розширення та поліпшення технологій продажу, залучення клієнтів, впровадження нових інструментів для обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційного.
6. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів.
7. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

Головними цілями та задачами на 2019 рік були:

1. Забезпечення достатнього рівня ліквідності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» для безперебійного виконання клієнтських платежів;
2. Зростання прибутковості по всім напрямкам діяльності;
3. Зменшення заборгованості по пов'язаним особам згідно плану ПО;
4. Зменшення кредитного ризику;
5. Забезпечення прогнозного рівня чистого прибутку;
6. Старт проєкту із переходу на нове ОДБ.

Наразі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» має універсальну бізнес модель, проте структура активів у більшості складається із кредитів, наданих юридичним особам, структура зобов'язань класична - практично 50%/50% кошти фізичних та юридичних осіб.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» прагне задовольнити потреби клієнтів в сучасних, високоякісних та доступних банківських послугах, створює ефективну та динамічну бізнес – модель із застосуванням сучасних інформаційних

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

технологій, постійно удосконалює стандарти обслуговування для підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Основними продуктами та послугами АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є надання кредитів юридичним (кредити на поповнення оборотних коштів, цільові кредити в гривні та іноземній валюті) та фізичним особам (не цільове іпотечне та споживче кредитування), комплексне залучення на РКО клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів, операції з платіжними картками, операції з цінними паперами та міжбанківські операції.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Основні показники діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2019 рік відповідають Бюджету на 2019 рік, який складено з урахуванням показників Стратегії АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2018-2020 рр., а також на основі показників оновленої Стратегії на 2019-2022 р.р. Відхилення від показників Бюджету – помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2019 р. обсяг загальних активів зменшився до 3 819 150 тис. грн., з початку року валюта балансу знизилась на 9% (386 758 тис. грн.). Зниження валюти балансу пов'язано із залученням коштів фізичних осіб – зниження протягом звітного року на 345 262 тис. грн. (20%), також відображається і на активній частині балансу.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 775 401 тис. грн. (24%) та складає на 01.01.2020 р. 2 392 497 тис. грн., зниження заплановане. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за 2019 р. складає 213%, приріст за відповідний період – 244 352 тис. грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за 2019 р. знизився на 3% (59 843 тис. грн.) та складає станом на 01.01.2020 р. 1 679 171 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2019 р. зменшився на 345 262 тис. грн. (20%) та складає 1 380 248 тис. грн. Коефіцієнт ощадності станом на 01.01.2020р. становить 36,78% та 30 днів поспіль був 37,95%.

Також протягом року відбулось вкладення в основні засоби та нематеріальні активи, приріст яких за 2019 рік склав 14 634 тис. грн., або 33%, та станом на 01.01.2020 р. становить 59 521 тис. грн.

У звітному році Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку, або купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

Чистий прибуток АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за підсумками роботи за 2019 рік складає 24 279 тис. грн. Операційні доходи 2019 р. складають 571 738 тис. грн. Чистий процентний дохід за 2019 р. – 146 059 тис. грн., чистий комісійний дохід за 2019 р. складає 360 073 тис. грн. Результат від торговельних операцій за 2019 р. складає 35 071 тис. грн. Інші операційні доходи складають 30 534 тис. грн.

Операційні витрати за 2019 рік складають 521 457 тис. грн. Адміністративно-господарські витрати за 2019 р. складають 250 629 тис. грн., інші операційні витрати АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – 270 828 тис. грн.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

З початку року нових відділень не було відкрито, проте Банком продовжувалась робота по відкриттю точок продажів. Станом на 01.01.2020 р. кількість діючих становила 31 точку продажів. Витрати на відкриття нових точок відповідають плановим показникам.

В грудні 2019 року на баланс АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу на загальну суму 9 196,98 тис.грн, а саме: майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256,34 тис.грн, земельна ділянка, загальною площею 3,91 га вартістю 5 273,4 тис.грн та лінія для обробки матеріалів з натурального каменю вартістю 2 667,24 тис.грн.

Станом на 01.01.2020 р. капітал Банку становить 561 015 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу 89,2% має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6,2% загальні резерви та резервні фонди (34 562 тис. грн.), 4,3% прибуток за 2019 рік (24 279 тис. грн.) та 0,3% результат від переоцінки боргових фінансових активів (2 175 тис. грн.). Прибуток банку за 2019 рік збільшився в 2,4 рази у порівнянні з 2018 роком.

В подальшому АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» планує наступні кроки:

- подальше заміщення балансу згідно із затвердженим планом заходів щодо приведення діяльності відповідно до нормативних вимог щодо операцій з пов'язаними особами + погашення кредитів під заставу депозитів;
- розподіл отриманих ресурсів/залучених нових відбудеться на кредитування юридичних та фізичних осіб, розміщення в цінні папері (ОВГЗ, депозитні сертифікати НБУ);
- головним пріоритетом в розбудові АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – є диверсифікація діяльності.

Ключовим фактором стабільної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – формування стійкої багаторівневої «подушки» ліквідності, яка забезпечить стресостійкість АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та своєчасне виконання вимог за своїми зобов'язаннями. Станом на 01.01.2023 планується досягти обсягу високоліквідних активів (каса, коррахунки, ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України) 25% від загальних активів (більше 1 480 млн. грн.).

Вираженням запланованого в 2020 році стане:

- Приріст активів/пасивів – більше 600 млн. грн.
- Фінансовий результат – 33 млн. грн.
- Кількість відділень – 45 штук.

Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» керівництво використовує наступні показники ефективності.

Показники КРІ (Ключові показники ефективності) – як ефективна і оперативна система оцінювання діяльності структурних підрозділів Банку, яка визначає рівень досягнення стратегічних і тактичних (операційних) цілей Банку. Такі показники описані в діючому положенні про систему ключових показників ефективності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (погоджено рішенням Правління Банку від 17.01.17р. № 17/01-5 та затверджено рішенням Наглядової ради №4/3 від 19.01.17р.) Головним фактором успішної реалізації такої системи показників КРІ є попередня розробка Стратегії Банку. В Стратегії Банку визначаються головні цілі та завдання з урахуванням всіх факторів, які впливають на ефективність діяльності Банку. Показники

КРІ відображають ефективність управління капіталом, активами та зобов'язаннями Банку, вартість власних та залучених коштів, забезпеченість ліквідності вкладень, виявлення та аналіз факторів, які впливають на фінансовий стан Банку в цілому. Розрахунок показників ефективності виконується підрозділами Банку щомісячно.

Ключові показники ефективності роботи працівників Банку відповідно до встановлених цілей описані в Порядку оцінки ключових показників ефективності роботи працівників Головного Банку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджено рішенням Правління Банку від 30.01.2018р. № 30/01-6). Даний порядок описує єдиний для Банку процес управління ефективністю роботи персоналу, принципи та етапи формування системи цілей та ключових показників ефективності, оцінки результатів досягнення цілей та рівня розвитку компетенції, а також розвитку персоналу як невід'ємної умови підвищення ефективності роботи, де ключовий показник ефективності - вимірний індикатор рівня досягнення цілі. Ключові показники діяльності встановлюються та затверджуються Правлінням АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» двічі на рік – на перше та друге півріччя фінансового року, якщо інша періодичність не буде прийнята Наглядовою радою Банку.

Технологічні ресурси

При наданні послуг Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Розвиток та покращення інформаційної та технологічної озброєності Банку є невід'ємною частиною стрімкого розвитку.

Впродовж 2019 року Банком реалізовано або розпочато роботи щодо впровадження значної кількості проектів, направлених на автоматизацію бізнес процесів Банку та підвищення його конкурентно-спроможності на ринку банківських послуг, а саме:

- реалізовано проект щодо побудови та запуску у промислову експлуатацію нового центру обробки даних для забезпечення безперервності процесів;
- побудовано канали зв'язку між трьома серверними майданчиками, які забезпечують відмово-стійку роботу каналів доступу до серверів;
- впроваджено мобільний додаток BIS 24 для фізичних осіб, який дозволяє працювати з поточними та картковими рахунками;
- впроваджено на базі «free» (вільно розповсюдженого) програмного забезпечення відмово-стійке рішення - інтеграційну шину Банку, функцією якої є обмін повідомленнями між різними системами Банку, а також при необхідності забезпечення транзакційного контролю та трансформації даних в різні формати;
- розпочато роботи щодо заміни існуючої автоматизованої банківської системи (SRbank), систем дистанційного обслуговування клієнтів юридичних осіб (SRclb та SRcia) компанії СофтРевью на сучасну автоматизовану банківську систему (B2), систему дистанційного обслуговування юридичних осіб iFobs, компанії CS ltd;
- розпочато роботи щодо побудови власного центру сертифікації ключів на базі програмного забезпечення компанії Автор та підключення до системи електронних платіжних сервісів Apple Pay та Google Pay;
- проведено роботи, з метою впровадження в I півріччі 2020 року, системи контролю привілейованого доступу - для забезпечення моніторингу і контролю привілейованих облікових записів співробітників ІТ-підрозділів, системних адміністраторів, співробітників аутсорсингових організацій, що займаються адмініструванням інфраструктури Банку, управління аутентифікацією і авторизацією зазначених співробітників, аудиту виконуваних дій, контролю доступу та запису їх сесій;
- розпочато роботи щодо автоматизації кредитного процесу.

Екологічні аспекти діяльності Банку

Банк усвідомлює значення своєї участі в економічному, екологічному та соціальному розвитку суспільства. Рациональне використання ресурсів/енергії, зменшення відходів при роботі офісних приміщень, дотримання технологій утилізації та переробки відходів, переорієнтація на використання енергоощадних ресурсів - є пріоритетними в діяльності Банку.

Зокрема, Банк намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, папір. Клієнтам Банк пропонує задля збереження природних ресурсів намагатися обходитися без роздрукування квитанцій при користуванні банкоматами.

Людські ресурси та відносини, інтелектуальний капітал

Розуміючи амбітність поставлених перед Банком цілей в 2019 році особливу увагу зосереджено на збільшенні кількості та винагороди персоналу. Витрати на персонал в 2019 році збільшилися більше ніж в 1,3 рази та склали 155,5 млн. грн. Станом на 01.01.2020 в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» працює 714 осіб. Серед працівників Банку – економісти, фінансисти, люди інтелектуальних і творчих професій, що працюють в офісах, відділеннях, точках продажів. Працівники – Головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» соціально відповідальний Банк, приймає на роботу інвалідів – 4% із загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Банк ставить перед собою амбітні завдання, вирішувати які під силу тільки талановитим, ініціативним і високопрофесійним фахівцям. Саме тому ми приділяємо велику увагу процесу навчання і розвитку персоналу.

Банк постійно шукає, розробляє та пропонує працівникам нові можливості для професійного розвитку, як за допомогою широкого спектру навчальних заходів, так і шляхом постановки цікавих завдань.

Для вирішення і реалізації зазначених завдань у Банку функціонує Учбовий центр, який для підвищення рівня функціональних компетенцій працівників, зокрема, регіональної мережі, проводить тренінги/семінари/майстер-класи, на яких розглядаються операційні вміння тих або інших категорій працівників, характеристики нових продуктів, способи їх продажу (мовні модулі, робота з запереченнями) і т.п., також Учбовий центр проводить навчання із загальних питань (клієнтоорієнтованість, стандарти обслуговування, продажі банківських продуктів та ін.).

Крім того, Банк сприяє удосконаленню професійного рівня та знань персоналу через фінансування участі його працівників у семінарах, який організовує Національний центр підготовки банківських працівників України за різними напрямками банківської діяльності.

Банк у повному обсязі забезпечує розвиток усіх ключових навичок та вмінь, необхідних працівникам для успішного досягнення стратегічних цілей банку, сприяє розвитку особистого потенціалу кожного працівника для професійного і кар'єрного зростання, тим самим підвищуючи та покращуючи рівень інтелектуального капіталу Банку.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

У Банку відсутні працівники, які не входять у штат та займаються основними напрямками діяльності Банку.

Працівники АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

Банком встановлено порядок виявлення та контролю за сферами потенційного конфлікту інтересів працівників Банку з метою виключення можливості приховування.

В Банку визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для всіх працівників Банку згідно Положення про матеріальне стимулювання працівників Головного Банку та Положення про матеріальне стимулювання працівників відділень регіональної мережі Банку. До працівників регіональної мережі система винагороди доводиться засобами корпоративної електронної пошти. Система винагороди для працівників регіональної мережі переглядається 1 раз на квартал.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково. Протягом звітного періоду до працівників не застосовувалось коригування (зменшення) затвердженої винагороди.

У АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом звітного періоду відсутні випадки порушення трудового законодавства та безпеки праці на робочому місці, які призвели до додаткових витрат АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». За звітний період прецеденти незадоволення працівників умовами праці відсутні.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

Боротьба з корупцією

У разі наявності підозр щодо прояву корупційних дій у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» передбачається проведення службового розслідування.

Підставами для призначення службового розслідування є факти:

- розкрадання або втрати грошових коштів Банку, документів, що містять банківську (комерційну) таємницю, печаток та бланків сурової звітності;
- використання співробітником Банку свого службового положення при вирішенні питань, що зачіпають його особисті інтереси, а також інтереси клієнтів (фізичних та юридичних осіб) в корисливих цілях у збиток інтересам Банку;
- протиправної дії, здійсненої відносно співробітника Банку або членів його сім'ї, пов'язаної з виконанням службових обов'язків;
- пожежі, аварії, вибуху в приміщеннях Банку, при яких постраждали співробітники або заподіяний збиток Банку;
- порушень вимог внутрішніх документів Банку, фінансової дисципліни, допущених співробітником;
- випадку, що викликає загибель або поранення співробітника;
- дорожньо-транспортної пригоди за участю співробітників Банку
- самогубства співробітника Банку або нещасного випадку, що викликає його загибель;
- пропажі або необгрунтованої відсутності співробітника Банку та інше.

Для зниження ризику маніпулювання фінансовою інформацією та ризику розкрадання майна АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в Банку



АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

функціонує відділ комплаєнс – контролю, який здійснює перевірку ефективності розподілу обов'язків і функцій працівників, зокрема ключових керівників АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», для запобігання вчинення ними неправомірних дій. Такі перевірки здійснюються відділом комплаєнс-контролем на системній основі при прийнятті на роботу працівників.

Випадків внутрішнього та зовнішнього шахрайства за звітний період не було.

Голова Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Зінніков В.О.





**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ
ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ**

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Додаток 1.



Підприємство зареєстроване в Єдиному державному реєстрі України за номером 7807387001. Підприємство зареєстроване в Єдиному державному реєстрі України за номером 7807387001. Підприємство зареєстроване в Єдиному державному реєстрі України за номером 7807387001.

