

Звіт керівництва (Звіт про управління) ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2018 рік

Загальна інформація про банк

Банк був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Загальних зборів учасників (протокол №1 від 25 травня 2004 року) та зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Відповідно до рішення установчих зборів від 21 квітня 2009 року (протокол № 1) та Закону України від 14 вересня 2006 року №133-V «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» було створено Відкрите акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень». З метою приведення Статуту Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI та згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 вересня 2009 року (протокол №2) було прийнято рішення змінити найменування Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк).

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

Економічне середовище

Весь 2018 рік був позначений поглибленням економічних протиріч між провідними геополітичними гравцями і як наслідок зростанням інтенсивності протекціоністських заходів та торгових воєн. Зокрема слід відмітити протистояння США та Китаю, а також спротив ЄС санкційній політиці США проти Ірану, та продовження сприяння розширенню мережі газогонів РФ з боку Німеччини, попри розширення санкцій за агресію по відношенню до України. Вказані обставини негативно впливають на цінову кон'юнктуру для українських експортерів. Домінуючим фактором є зниження цін на соняшникову олію, та сталь.

Світові ціни на сталь на світових ринках знижувалися завдяки зниженню попиту з боку будівельного сектору ЄС та Китаю (особливо в кінці року - через погіршення погодних умов), та надлишкової пропозиції. Лише Туреччина збільшила експорт на 19,8%.

Світові ціни на зернові після зниження в середині 2018 року, почали зростати на фоні погіршення прогнозів врожайності пшениці та кукурудзи в ЄС та США. Європейський Союз взагалі вперше за 10 років імпортував більше зернових ніж відправив на експорт.

До жовтня 2018 року ціни на нафту зростали, але надалі тренд змінився на протилежний під впливом надлишкової пропозиції через нарощування видобування в РФ, США та Саудівській Аравії. Для РФ нарощування видобування критичне з точки зору грошових надходжень в обхід санкцій.

Відповіддю фінансових ринків на турбулентність світової економіки стало перетікання коштів в менш ризикові активи, і як наслідок – зменшення інвестицій в ринки

країн, що розвиваються. Також вагомим фактором стало погіршення очікувань темпів зростання промислового виробництва Китаю, США та Єврозони в цілому і Німеччини зокрема.

На фоні вище зазначених подій зростання промислового виробництва в Україні сповільнилося до 1,6% р/р. Єдиною галуззю, що демонструвала стаке зростання, було сільське господарство.

У листопаді 2018 року споживча інфляція прискорилася до 10.0% р/р., а базова інфляція – до 8,9%. У місячному вимірі ціни зросли на 1.4% (базовий ІСЦ зріс на 1.1%). Збільшилися річні темпи зростання цін на послуги (до 14.8% р/р).

Головним чинником підвищення адміністративно-регульованих цін (до 17.3% р/р) стало прискорення зростання виробничих витрат, зокрема частки заробітних плат та підвищення цін на паливо (хоча зменшення цін на нафту уповільнило темп зростання до 19% р/р.).

Зарплата громадян України, отримана за кордоном, також поступово стає вагомою складовою доходів. Вона не входить у розрахунок ВВП за доходами. Після запровадження безвізового режиму України з ЄС, відповідно до оновлених даних у структурі номінальних доходів українців частка коштів трудових мігрантів зросла з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів переказів в Україну у 2015 – 2017 роках зросли на 1.8 – 2.1 млрд. дол. (до 9.3 млрд. дол., або 8.3% ВВП у 2017 році). Загалом, за даними Державної прикордонної служби, сукупно протягом 2008 – 2017 років за межі України виїхало та не повернулося 3.7 млн громадян, значна частка з них – назавжди. Водночас трудова міграція стимулює підвищення заробітних плат відповідних категорій працівників.

Сукупний прибуток до оподаткування українських компаній (без урахування фінансових та страхових) торік становив 138.6 млрд. грн. (+53% р/р). Найпомітніше зросли прибутки компаній добувної, харчової промисловостей та машинобудування. В той же час, головним ризиком даної галузі залишаються її низька конкурентоспроможність, та залежність від експорту в РФ яка, однак, постійно зменшується (з 44% до 22% за 2014-17 рр.).

Зважаючи на негативні зовнішні чинники (насамперед ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів та інфляційні очікування) у 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Рівень ставки залишився незмінним до кінця 2018 року. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 в.п. до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1% до 20.8%. В той же час, зважаючи на прогнози низького рівня інфляції, у другому півріччі 2019 року очікується зниження облікової ставки.

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на чотири менше, ніж кварталом раніше. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фін. установ майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно.

У 2018 році частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1.3% та 0.9 % до 20.7% та 14.8% відповідно. Концентрація не змінюється протягом двох років. На першу двадцятку банків припадає 91 % чистих активів. Внаслідок інтенсивного кредитування населення, активи банків зросли на 6,7%, а чисті кредити фізичним особам на 34,1%. В той же час обсяг міжбанківських кредитів скоротився і був частково заміщений придбанням депозитних сертифікатів Національного банку України.

Значними темпами зростало іпотечне кредитування (6% р/р.), цей показник став додатним вперше від початку кризи. Торік кількість виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про вповільнення зростання житлового будівництва на найближчі роки. У 2 кварталі 2018 року обсяг уведеного в експлуатацію житла знизився на 15% р/р і становив 975 тис. кв. м. При цьому навіть у разі зростання номінальних доходів українців платоспроможний попит залишається обмеженим.

Щоб стимулювати попит, забудовники пропонують малогабаритні квартири (за рік середня площа зменшилася з 64.7 до 60.8 кв. м.), знижки 5 – 20% у разі стовідсоткової оплати, програми розстрочки на 2 – 5 років, обмін нових квартир на старі. Утім це не допомагає значно збільшити продаж. Понад 43% прийнятого в експлуатацію житла в багатоквартирних будинках припало на Київ та Київську область. На другому та третьому місцях Одеська та Львівська області.

До кризи 2014 року та під час її гострої фази найбільші державні монополії отримували значні збитки, тому мали проблеми з кредитуванням. Протягом останніх двох років вони значно поліпшили фінансовий стан. У всіх держмонополій розрахунковий клас боржника вказує на низьку ймовірність дефолту (близько 5%), а відтак і низький кредитний ризик банку за такими боргами. На сьогодні вони можуть залучати позики під нижчі ставки та на кращих нецінових умовах, ніж переважна більшість компаній реального сектору – як за кордоном, так у приватних українських банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1% р/р, а позичальникам, що не мали дефолтів – +25.8% р/р. Найвищий темп був у Приватбанку (+70% р/р). Чисті валютні кредити бізнесу зросли на 6.0% за квартал та на 2.6% р/р. Ключові позичальники у валюті – підприємства альтернативної енергетики, торгівлі та аграрні компанії-експортери. Протягом 2018 року якість кредитного портфеля поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.7 в.п. до 52.8%³. Головний фактор – жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки NPL.

В той же час значною є частка непрацюючих кредитів, основним джерелом яких є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка непрацюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи «Приват» 76%, що на понад 25 в. п. вище від показника для решти боржників.

Кілька успішних реструктуризацій окремих великих боржників за останній рік принципово не змінила ситуації. Найбільші групи зтягають реструктуризацію боргів та розраховують, що банки запропонують пільгові умови, наприклад, списання значної частини боргів або нульові відсотки протягом кількох років із погашенням у кінці терміну заборгованості бізнес-груп. Якщо банки не координуватимуться з метою врегулювання заборгованості великих груп, ці борги ніколи не будуть повернені.

Частка непрацюючих кредитів досягла максимального значення в липні 2017 року та зменшилася протягом другого півріччя. Проте в січні 2018 року вона збільшилася на 2%. Причина – статистичний ефект від зміни плану рахунків.

Кошти населення та бізнесу в банках надалі зростають, Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі. Така тенденція збільшує ризики ліквідності, адже практично всі депозити корпорацій – це кошти на вимогу або ультракороткі депозити, а серед вкладень населення переважають

депозити терміном до 3 місяців. Очікується, що доходи домогосподарств та фірм продовжать збільшуватися темпами 15% р/р та 10% р/р, відповідно.

Результати оцінювання стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію. Водночас фінансові установи повинні нарощувати капітал, щоб мати запас міцності на випадок кризи. У 2018 році стрес-тестування найбільших банків виявило, що близько половини аналізованих фінансових установ може потребувати додаткового капіталу в умовах глибокої кризи. Фінансові установи без достатнього запасу міцності на випадок кризи повинні фундаментально реструктурувати свої баланси та переглянути бізнес-моделі.

Фінансові установи у 2018 році успішно перейшли на новий норматив ліквідності – LCR. Станом на середину лютого всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення – 50%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення – 80%) порушують лише установи, на які припадає 0.2% активів сектору. Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Протягом поточного року НБУ представить концепцію нової структури регулятивного капіталу, а також нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Після обговорення з банками нові регуляції буде впроваджено, причому сектор отримає необхідний перехідний період для адаптації.

Звіт про корпоративне управління

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

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.

Корпоративний кодекс

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 22.04.2018 №16). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/images/general/Kodeks%20korporatyvnoho%20upravlinny.pdf>.

Вимоги Кодексу корпоративного управління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом 2018 року дотримано.

Органи управління

Органами управління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», погодженим Національним банком України 25.09.2018 та зареєстрованим 03.10.2018 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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» проведені 22.04.2018 року, на яких прийнято рішення щодо:

- затвердження звіту Спостережної ради та Правління ПАТ „БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2017 рік;
- затвердження аудиторського звіту та висновку аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси", за результатами діяльності Банку за 2017 рік;
- визнання діяльності Спостережної ради у 2017 році задовільною та такою, що сприяла підвищенню фінансової стійкості та незалежності Банку, посиленню контролю за його діяльністю;
- визнання роботи Правління у 2017 році задовільною та такою, що сприяла виконанню планових показників діяльності Банку;
- затвердження річного звіту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2017 рік;
- затвердження розподілу прибутку Банку, отриманого у 2017 році, в сумі 9 333,4 тис. грн., із спрямуванням 5% прибутку до резервного фонду Банку, 95% прибутку - на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Банку;
- затвердження Статуту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції;
- затвердження «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», «Положення про Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», «Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Кодексу корпоративного управління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції;
- припинення повноваження всіх членів Спостережної ради Банку з метою їх наступного переобрання;
- обрання нового складу Наглядової ради Банку.

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

Станом на 31.12.2018 істотною участю у ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» володіють наступні акціонери:

1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);
2. Лагур Сергій Миколайович – 17,5% (пряма участь);
3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь);
4. Димінський Петро Петрович - 5,67% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінською Ж.П. є власником істотної участі ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в розмірі 10%
5. Димінська Жанна Петрівна - 4,33% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінським П.П. є власником істотної участі ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в розмірі 10%.

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

Протягом 2018 року додаткова емісія акцій ПАТ «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 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 ПАТ «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 в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати гарно розуміють бізнес-стратегію роботи ПАТ «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, а представник акціонера – член Ради, здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Раді.

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 документу – 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 (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- визначення кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації, затвердження організаційної структури Банку, затвердження 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 підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди;
- нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду;
- інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Станом на 31.12.2018 Головою Наглядової ради ПАТ «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 2018 року склад Наглядової ради зазнав змін внаслідок призначення членом Наглядової ради Попова Олексія Михайловича.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал. Впродовж 2018 року проведено 145 засідань, на яких приймалися рішення щодо:

- затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи/відділення, положень, що регламентують діяльність управління внутрішнього аудиту;
- 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, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів Казначейства, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату;
- відкриття нових відділень;
- затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердження стратегічного/довгострокового плану аудиторських перевірок на 2018-2022 рр., бюджету управління внутрішнього аудиту, розгляду аудиторських звітів, складених за

результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок;

– надання кредитів банкам, юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, виведення нерухомого майна, яке перебуває в забезпеченні;

– розгляду результатів впровадження Плану заходів щодо виконання рекомендацій, які були надані за результатами проведеної планової перевірки Національного банку України 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.

Кандидати, які висуваються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати наступним вимогам: наявність повної вищої освіти; досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління); досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління); відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності; мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку. Строк перебування ключових керівників на посадах необмежний.

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;

- 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 тощо;
- 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 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 31.12.2018 Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» очолює В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович, а членами Правління на 31.12.2018 були:

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;

Базюк Віталій Вікторович, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

Протягом 2018 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» були:

Голова Правління Омельченко Олександр Вікторович – до 20.06.2018;

В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович з 21.06.2018 по теперішній час;

Головний бухгалтер Верба Тетяна Олександрівна до 08.06.2018;

В. о. Головного бухгалтера Вичегжанін Юрій Віталійович з 09.06.2018 по 02.09.2018;

Головний бухгалтер Кирилюк Ярослава Миколаївна з 03.09.2018 по теперішній час.

Впродовж 2018 року до складу Правління також входили:

- Мацієвська Наталія В'ячеславівна, Директор з ризиків, Член Правління (з 01.01.2018 до 15.06.2018),

- Ящук Мирослава Віталіївна, начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю, Член Правління (з 01.01.2018 до 20.06.2018);

- Золотова Наталія Олександрівна, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Член Правління (з 16.10.2018 до 06.11.2018).

Засідання Правління Банку проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж звітного року проведено 173 засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:

- затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам, внесення змін до умов кредитних договорів, дострокового погашення кредитів тощо;
- алокації підрозділів підтримки на бізнес-лінії, затвердження складів Комітетів, банківських продуктів;
- затвердження Переліку пов'язаних з банком осіб, Положень про структурні підрозділи, внутрішні нормативні документи;
- 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;
- розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;
- підключення до системи протидії шахрайства;
- відкриття вакансій, щодо збільшення посадових окладів;
- впровадження системи мотивації для співробітників Банку;
- перегляд Системи управління інформаційною безпекою за результатами функціонування в 2017 році;
- 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, аналіз виконання графіку відпусток та фонду оплати труда;
- стан формування кредитних справ та подальше їх адміністрування;
- розгляд 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 2018 рік склав 2 098 781,62 грн., членів Правління – 4 935 515,67 грн.

Впродовж 2018 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 2018 рік застосувались наступні заходи впливу до Банку та членів Наглядової ради та Правління Банку: рішенням Національного банку України № 155/БТ від 12.06.2018 року за незабезпечення належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушень з питань фінансового моніторингу та здійснення банком ризикової діяльності: 1) накладено штраф на банк; 2) визнано невідповідність керівників банку (Голови Правління та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу) вимогам законодавства та накладена вимога про їх заміну. Банк вчасно та в повному обсязі виконав рішення Національного банку України.

Інформація щодо структурних підрозділів наведена у додатку 1 до звіту.

Комітети Наглядової ради та профільні комітети

Станом на 31.12.2018 в Банку створено комітети Наглядової ради та Правління Банку:

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	Гончаренко Ігор Володимирович
Член Комітету	Попов Олексій Михайлович

Комітети
Правління:

3. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

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

4. **МАЛИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету	Міліщук Ольга Петрівна
Заступник Голови Комітету	Гаврилюк Вадим Миколайович
Член Комітету	Василевський Анатолій Георгійович

5. **РОЗДРІБНИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету	Фесенко Олег Володимирович
Член Комітету	Базюк Віталій Вікторович
Член Комітету	Пилипенко Максим Валерійович

6. **ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ**

Склад Комітету

Голова Комітету	Євдокимова Ірина Валеріївна
Заступник Голови Комітету	Шут'єва Яна Юріївна
Член Комітету	Підборська Анна Вікторівна
Член Комітету	Преображенський Євгеній Олександрович
Член Комітету	Василевський Анатолій Георгійович

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

Склад Комітету

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

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

8. ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ

Склад Комітету

Голова
Заступник Голови Комітету
Член Комітету
Член Комітету
Член Комітету

Базюк Віталій Вікторович
Шут'єва Яна Юріївна
Гаврилюк Вадим Миколайович
Підборська Анна Вікторівна
Титаренко Олександр Вікторович

9. КОМІТЕТ З РОЗГЛЯДУ СКАРГ КЛІЄНТІВ

Склад Комітету

Голова
Заступник Голови Комітету
Член Комітету

Цимбалішина Катерина Ігорівна
Пилипенко Максим Валерійович
Іскрицький Володимир Володимирович

Комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту створені згідно рішення Наглядової ради від 26.12.2018, протокол №142/3 та розпочнуть свою роботу з 01.02.2019 року, після розробки та затвердження положень про відповідні комітети. 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 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;
- вжиття визначених Радою заходів щодо впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками структурних підрозділів Банку контролю функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- 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 є колегіальними постійно діючими органами Банку і є підзвітними та підконтрольними Правлінню Банку. Вказані комітети впродовж 2018 року виконували свої функції згідно функціоналу, визначеного у відповідних положеннях 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 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).

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 КК. Впродовж 2018 року відбулося 232 засідання Кредитного комітету (МКК, РКК), на яких розглядалися 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/зміцни застави за кредитами 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.

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, 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 скликане у випадку необхідності за ініціативою Голови КУАП (заступника голови КУАП – у разі відсутності Голови КУАП) або за ініціативою будь-якого з членів КУАП. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 191 засідання, на яких розглядалися наступні питання:

- встановлення умов за депозитними договорами юридичних та фізичних осіб;
- щодо актуалізації процентних ставок за депозитами суб'єктів господарювання;
- про проведення короткострокових депозитних акцій у відділеннях;
- щомісячно затвердження лімітів коштів, що можуть бути одночасно завантажені та зберігатися в сейфі банкомату;

- щомісячно встановлення рекомендованих розмірів лімітів кас по відділеннях Банку;

- щодо актуалізації діючих процентних ставок за депозитами фізичних осіб;
- стосовно встановлення мінімальних рівнів процентних ставок за кредитами для фізичних та юридичних осіб в національній та іноземній валютах;

- стосовно встановлення маржі за операціями “кредит під депозит”;
- щодо встановлення трансфертної ціни для розрахунку фінансового результату відділень (щомісячно);

- розгляд звіту щодо показників діяльності Банку (щомісячно);

- щодо можливості внесення змін до умов депозитних вкладів юридичних та фізичних осіб, пролонгації, розірвання депозитних договорів

- розгляд пропозицій Управління клієнтської політики та продуктів на підставі звернень клієнтів щодо умов залучення депозитів в рамках депозитної програми “Овернайт” для суб’єктів господарювання;
- щодо затвердження лімітів за казначейськими операціями;
- щодо внесення змін до структури діючого ліміту на придбання банком облігацій внутрішньої державної позики 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;
- стимулювання розвитку банківських послуг;
- здійснення безперервного контролю щодо тарифної дисципліни;
- визначення напрямків коригування тарифної та маркетингової політики Банку;
- проведення реалізації Тарифної політики із забезпечення стабільної прибутковості банківських послуг, недопущення їх збитковості, забезпечення банківським продуктам Банку конкурентних переваг на ринку, стимулювання розвитку нових банківських послуг і продуктів, стимулювання залучення нових клієнтів для Банку, розширення послуг, які надаються клієнтам та недопущення зменшення клієнтської бази тощо.

Засідання Тарифного комітету проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 89 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

- встановлення тарифів на здійснення платежів на користь юридичних осіб, зняття готівки, зарахування комунальних платежів, внутрішньобанківські перекази, видачі готівки з каси банку, користування депозитними сейфами тощо;
- затвердження змін у тарифах на розрахунково-касове обслуговування;
- впровадження нових тарифних пакетів (планів);
- затвердження базових тарифів по поточних (карткових) рахунках фізичних осіб;
- запровадження нових банківських продуктів;
- внесення змін до тарифів банку на операції з використанням карткових рахунків фізичних осіб тощо.

Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 50 тис.грн. на рік. Основними функціями *Тендерного комітету* є:

- організація діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг на всіх етапах їх проведення;
- здійснення контролю за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг на принципах змагальності учасників тендеру з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів, запобігання не обґрунтованому завищенню цін;
- 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;
- забезпечення дотримання затверджених цим Положенням процедур проведення торгів та вибору переможця.

Засідання Тендерного комітету проводяться в міру необхідності. Впродовж 2018 року Тендерним комітетом проведено 12 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

- щодо вибору компанії з надання послуг з надання послуг з оснащення нового відділення, з надання послуг з фізичної охорони, з надання послуг з друку поліграфічної продукції, послуг з розміщення реклами в мережі Internet

- щодо вибору компаній – постачальників господарських матеріалів та миючих засобів, канцелярських товарів, води питної, паперу тощо;
- щодо вибору постачальника на виконання робіт з технічної підтримки друкуючої техніки в банку;
- щодо вибору виконавця ремонтних робіт в типовому відділенні Банку;
- щодо вибору постачальника сейфового, серверного обладнання, касових апаратів, нової комп'ютерної техніки для відділення, меблів за потреби головного офісу та регіональних відділень;
- щодо вибору компанії для побудови систем безпеки (охоронно-тривожна сигналізація, система відеоспостереження і пожежна сигналізація) та надання послуг з охорони;
- щодо вибору компанії з надання послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку тощо.

Основними функціями *Комітету з розгляду скарг клієнтів* є:

- контроль забезпечення єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів (далі – звернення), а також вирішення питань, що виникають при обслуговуванні клієнтів;
- 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;
- прийняття рішень з питань: структури надання відповіді клієнту в залежності від виду звернення; впровадження засобів матеріального впливу до винного співробітника у разі підтвердження обґрунтованості скарги (за необхідності); узагальнення результатів роботи відділень регіональної мережі з метою одержання узагальнених даних щодо діяльності Банку, своєчасного виявлення та усунення причин та умов, що породжують недоліки в роботі з клієнтами; організації будь-яких заходів, направлених на мінімізацію рівня скарг клієнтів тощо.

Комітет з розгляду скарг проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу в квартал. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 3 засідання, на яких розглядалися скарги щодо:

- зміни курсів перед безпосереднім валютнообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі;
- незгоди з утриманою комісією по карткових рахунках;
- довгого очікування замовленої карти;
- порушення стандартів якості обслуговування;
- відключення/підключення смс –інформування.

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; 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 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 31.12.2018 р. становили Н7 – 21,47% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 283,12 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 162,19% (при нормативному значенні не більше 25%) (2017; Н7 – 23,25%, Н8 – 299,07%, Н9 – 261,09%).

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 31.12.2018 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 176,22% (при нормативному значенні не менше 20%), Н5 – 113,34% (не менше 40%), Н6 – 80,36 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 176% (при нормативному значенні не менше 80%), LCR (IB) – 100,98%, (при нормативному значенні не менше 50%).

Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 644 712 тис. грн.) складає 225 038 тис. грн.

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-15%). Фактичне значення станом на 01.01.2019 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 01.01.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,04% (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 у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2018 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані раніше.

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)

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

Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг заборгованості за активними банківськими операціями з пов'язаними особами (відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін") на кінець звітного року становить 1 662 630 тис.грн. (у т.ч. заборгованість за кредитами - 1 660 764 тис.грн. та заборгованість за іншими активами (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами, за послуги) – 1 866 тис.грн.). Обсяг сформованих резервів за активними операціями з пов'язаними особами на кінець 2018 року становить 8 265 тис.грн. Обсяг наданих гарантій пов'язаним особам становить 2 026 тис.грн., наданих зобов'язань з кредитування – 2 323 тис.грн.

Кошти пов'язаних з Банком осіб на поточних та депозитних рахунках на кінець звітного року становлять 69 494 тис.грн., інші зобов'язання (кошти клієнтів за недіючими рахунками, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами) – 19 123 тис.грн. Обсяг сформованих резервів за зобов'язаннями становить 73 тис.грн.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам та погашених ними протягом звітного 2018 року склала 889 тис.грн. та 768 914 тис.грн. відповідно.

Процентні доходи за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік склали 138 991 тис.грн., комісійні доходи – 18 481 тис.грн., процентні витрати – 8 216 тис.грн., дивіденди – 8 867 тис.грн.

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 01.01.2019 норматив Н9 становить 162%. 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 01.01.2019 року мав становити 966 979 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 01.01.2019 року становив 817 747 тис. грн. Таким чином, банком виконано План заходів станом на 01.01.2019 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.

Відповідно до плану роботи управління внутрішнього аудиту на 2018 рік, складеного з урахуванням ризик орієнтованих підходів та кількості аудиторів, затвердженого Наглядовою радою, впродовж 2018 року проведено 9 перевірок процесів/напрямків діяльності у Головному Банку та 8 перевірок відділень. 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

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 згідно з вимогами Національного банку України у вересні звітного року було призначено нового зовнішнього аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ - 30785437).

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 1 рік.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (далі – ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ») надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності вперше. Крім того, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» забезпечує проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інші аудиторські послуги протягом 2018 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 19 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 споживачів фінансових послуг

До моменту створення Комітету з розгляду скарг клієнтів (до 02.05.2018) в Банку діяв механізм розгляду скарг, який, зокрема, включав такі головні етапи: - першочергово скарги адресуються Голові Правління Банку, який, залежно від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги; - остаточна відповідь та задоволення запитів споживачів послуг Банку погоджується юридичною службою Банку; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України.

Голова Правління в залежності від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначав особу, відповідальну за розгляд такої скарги.

З метою удосконалення механізму 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 в міру необхідності (за наявності скарги, що надійшла від клієнта). Протокол засідання Комітету (або витяг з протоколу засідання) з відповідним рішенням Комітету направляється корпоративною електронною поштою начальнику структурного підрозділу, діяльності якого стосується прийняте рішення.

Працівники, уповноважені розглядати скарги – Цимбалішина Катерина Ігорівна (Голова Комітету з розгляду скарг клієнтів), Пилипенко Максим Валерійович (заступник голови Комітету з розгляду скарг клієнтів).

Протягом звітнього року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 188 скарг. Усі скарги опрацьовані та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: - Зміна курсів перед безпосереднім валюто обміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі - Незгода з утриманою комісією по карткових рахунках - Довге очікування замовленої карти - Порушення стандартів якості обслуговування - Відключення/підключення смс –інформування

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Результати діяльності та стратегічні завдання

Основними цілями стратегії ПАТ «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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»:

1. Розширення роздрібного бізнесу через побудову мережі відділень. Збільшення обсягів кредитування роздрібних клієнтів (не цільове іпотечне кредитування; не цільове споживче кредитування);
2. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами МСБ та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
3. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів ПАТ «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. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів .
6. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

Головними цілями та задачами на 2018 рік були:

1. Забезпечення достатнього рівня ліквідності ПАТ «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. Автоматизація документообігу;
6. Оновлення обладнання серверної.

ПАТ «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).

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності банківської системи, фінансовий стан ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» був стабільним, враховуючи прибуткову діяльність, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній запас ліквідності та рівень капіталізації.

Так, всі основні показники діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2018 рік відповідають Бюджету на 2018 рік, який було складено з урахуванням показників Стратегії ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у на 2018-2020 рр. Відхилення від показників Бюджету – помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2018 р. обсяг загальних активів зменшився до 4 205 391 тис. грн., з початку року валюта балансу знизилась на 3% (137 274 тис. грн.). Зниження валюти балансу пов'язано із залученням коштів юридичних осіб – зниження протягом звітного року на 361 910 тис. грн. (17%), також, відображається і на активній частині балансу.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 459 423 тис. грн. (13%) та складає на 01.01.2019 р. 3 167 898 тис. грн., зниження заплановане. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за 2018 р. складає 476%, приріст за відповідний період – 94 759 тис. грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за 2018 р. знизився на 17% (361 910 тис. грн.) та складає станом на 01.01.2019 р. 1 739 015 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2018р. збільшився на 171 368 тис. грн. (11%) та складає 1 725 510 тис. грн. Залучення коштів фізичних осіб над коштами юридичних осіб збільшує вартість пасивів та коефіцієнт оцадності, який на 01.01.2019р. становить 40,15%.

Також, протягом року відбулось понадпланове вкладення в недоходні активи (основні засоби та нематеріальні активи приріст 295 944 тис. грн. проти 35 270 тис. грн. запланованих), але слід відмітити, що на значення прибутку в цілому по ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» не вплинуло, через появу в доходах сум за оренду придбаних приміщень та комплексів.

Чистий прибуток ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за підсумками роботи за 2018 рік складає 10 181 тис. грн. Операційні доходи 2018 р. складають 509 816 тис. грн. Чистий процентний дохід за 2018 р. – 133 464 тис. грн., чистий комісійний дохід за 2018 р. складає 309 395 тис. грн. Результат від торговельних операцій за 2018 р. складає 40 681 тис. грн. Інші операційні доходи складають 26 277 тис. грн.

Операційні витрати за 2018 рік складають 442 574 тис. грн. Адміністративно-господарські витрати за 2018 р. складають 180 870 тис. грн., інші операційні витрати ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – 261 704 тис. грн., та відмічаються активним розвитком термінального бізнесу, що генерує витрати як по оренді терміналів так і по їх обслуговуванню (інкасація, ТО, витратні матеріали для ПТКС, охорона та ін.), які не були передбачені бюджетом на початку року.

Витрати на утримання основних засобів збільшилися за рахунок проведення незапланованих ремонтів на відділеннях, що відкриваються та на інших відділеннях, в яких проведено роботи по усуненню недоліків згідно вимог внутрішніх перевірок.

Небанківські операційні витрати зросли за рахунок зростаючих витрат на маркетинг та рекламу (при цьому суми таких витрат знаходяться в межах річного бюджету), а також за рахунок незапланованих витрат на спонсорство та благодійність (456 тис. грн.)

На 01.01.2019 р. з початку року відкрито 8 нових відділень. Витрати на відкриття нових відділень відповідають плановим показникам.

В березні 2018 р. на баланс ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято на баланс приміщення Відпочинково-оздоровчого комплексу "Вернигора" вартістю 211 700 тис. грн.

В червні 2018р. на баланс ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято комплекс будівель та споруд на земельній ділянці загальною площею 6 175,6 кв.м. вартістю 70 319,6 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 р. капітал Банку становить 543 808 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу (92%) має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6% загальні резерви та резервні фонди (34 055 тис. грн.), 2% прибуток за 2018 рік (10 181 тис. грн.). Прибуток банку збільшився на 8,5% у 2018 році у порівнянні із 2017 роком.

В результаті укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

Банк впродовж 2018 року мав достатній запас ліквідності. Станом на кінець 2018 року високоліквідні активи склали 755 256 тис. грн. (грошові кошти, в т.ч. депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики), що становлять 19,5% всіх фінансових активів банку (3 869 750 тис. грн.) Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 644 712 тис. грн.) складає 225 038 тис. грн.

Протягом 2018 року Банком було запущено на повну потужність проект ПТКС, наразі підключено 3600 терміналів, оборот платежів із використанням ПТКС за рік склав 3 505 млн. грн., що в свою чергу дозволило збільшити чистий комісійний дохід банку практично в 4 рази.

Наразі ПАТ «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.

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

Основними продуктами та послугами ПАТ «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.

Всі головні цілі, що були поставлені перед банком на 2018 рік (рівень прибутку, розширення регіональної мережі, приріст кількості клієнтів, залучених ресурсів клієнтів) виконано.

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

- подальше заміщення балансу на більше ніж 1 млрд. грн. (виконання плану 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, інвестиційні облігації);
- головним пріоритетом в розбудові ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за новою концепцією – диверсифікація діяльності.

Ключовим фактором стабільної діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» – формування стійкої багаторівневої «подушки» ліквідності, яка забезпечить стресостійкість ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та своєчасне виконання вимог за своїми зобов'язаннями. Станом на 01.01.2021 планується досягти обсягу високоліквідних активів (каса, коррахунки, ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України) більше 15% від загальних активів (більше 815 млн. грн.).

Вираженням запланованого в 2019 році стане:

- Приріст активів/пасивів – більше 400 млн. грн.
- Фінансовий результат – 28 млн. грн.
- Кількість відділень – 50 штук.

Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності ПАТ «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 ПАТ «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, інформація надається Правлінню Банку за запитом, станом на останню звітну дату (див. Додаток 2.)

Ключові показники ефективності роботи працівників Банку відповідно до встановлених цілей описані в Порядку оцінки ключових показників ефективності роботи працівників Головного Банку ПАТ «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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» двічі на рік – на перше та друге півріччя фінансового року, якщо інша періодичність не буде прийнята Наглядовою радою Банку (Додаток 3.)

Технологічні ресурси

Розвиток та покращення інформаційної та технологічної озброєності Банку є невід'ємною частиною стрімкого розвитку. Наразі Банк активно розробляє та впроваджує дистанційний канал самообслуговування клієнтів «Інтернет-банкінг», розробляється

«Мобільний-банкінг», для підвищення інформаційної безпеки запроваджуються нові та модернізуються існуючі системи захисту та шифрування даних, розбудовується відмовостійка ІТ інфраструктура, розвиваються системи online моніторингу та сповіщення.

Для забезпечення швидкості підключення нового програмного забезпечення, Банк розробив та впровадив на базі «free» (вільно розповсюдженого) програмного забезпечення інтеграційну шину, функцією якої є обмін повідомленнями між різними системами Банку, а також при необхідності забезпечення транзакційного контролю, та трансформації даних в різні формати.

Банк активно розвиває систему електронного документообігу, організованої на системі СЕД (Система електронного документообігу) компанії ІНОВА ПРО. Впровадження електронного цифрового підпису у системі електронного документообігу забезпечить ведення договорів, рахунків, службових суто у електронному вигляді, що суттєво пришвидшить внутрішні процеси.

На даний момент часу банк у своїй операційній діяльності використовує автоматизовану банківську систему компанії СОФТ РЕВЬЮ. Дане програмне забезпечення покриває такі напрямки діяльності як :

- оформлення та ведення депозитів та кредитів юридичних та фізичних осіб.
- формування різних реєстрів, які потребують контролюючі органи України.
- забезпечує зв'язок з платіжними системами НБУ та системи S.W.I.F.T.
- забезпечує обробку платежів населення, та інше.

Протягом 2018 року Банком було запущено на повну потужність проект ПТКС (програмно-технічні комплекси самообслуговування), наразі підключено 3600 терміналів, оборот платежів із використанням ПТКС за рік склав 3 505 млн. грн., що в свою чергу дозволило збільшити чистий комісійний дохід банку практично в 4 рази.

Для забезпечення контролю роботи ІТ адміністраторів у 2019 році банк планує придбати та запустити систему контролю привілейованого доступу. Це група рішень, призначених для здійснення моніторингу і контролю 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.

Найближчим часом Банк готує запуск нової серверної, на базі колокейшен майданчику компанії Бимобаил. Це забезпечить вимоги регулятора, стосовно створення відмово-стійкої інфраструктури для забезпечення процесу безперебійного обслуговування клієнтів банку.

Екологічні аспекти діяльності Банку

Банк усвідомлює значення своєї участі в економічному, екологічному та соціальному розвитку суспільства. Екологічна концепція займає важливу роль в діяльності Банку. Банк в своїй діяльності дотримуються вимог державних законодавчо-нормативних і правових актів в сфері екології, природоохоронного законодавства та національних стандартів. Рациональне використання ресурсів / енергії, зменшення відходів при роботі офісних приміщень, дотримання технологій утилізації та переробки відходів, переорієнтація на використання енергоощадних ресурсів, здійснення заходів озеленення територій банківських установ – є пріоритетними в діяльності Банку.

Банком при проведенні аналізу кредитних заявок клієнтів вивчаються прямі екологічні аспекти діяльності потенційних позичальників в частині виявлення ризиків, які можуть бути спричинені наступними факторами: викидами в повітря; скидами у водні об'єкти; знешкодженням, вторинною переробкою, повторним використанням, перевезенням і утилізацією твердих і інших відходів, особливо — токсичних відходів;

використанням і забрудненням ґрунту; використанням природних ресурсів і сировинних матеріалів (включаючи енергію) тощо. Зокрема, банком реалізований проект з КП «ЗЕЛЕНЕ МІСТО» щодо надання в лізинг вказаній компанії обладнання для утилізації побутових відходів у м. Львові, що окрім доходу для банку містить яскраво виражений позитивний екологічний аспект.

Людські ресурси та відносини, інтелектуальний капітал

Розуміючи амбітність поставлених перед Банком цілей в 2018 році особливу увагу було зосереджено на збільшенні кількості та винагороди персоналу. Було запроваджено нову систему мотивації, ранжування та грейдуння співробітників. Витрати на персонал в 2018 році збільшилися більше ніж в 1,5 рази та склали 118,9 млн. грн. Станом на 01.01.2019 в ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» працює 633 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.

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» соціально відповідальний банк, приймає на роботу інвалідів – 4% із загальної кількості працівників. Наші 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.

Ми постійно шукаємо, розробляємо та пропонуємо 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

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

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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, расу, 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 ПАТ «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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в Банку функціонує відділ комплаєнс – контроло, який здійснює перевірку ефективності розподілу обов'язків і функцій працівників, зокрема ключових керівників ПАТ «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
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

 Зінніков В.О.

Блок	Розділи	Найменування показника КРІ	Формат та вимір даних (тис.грн., середньоденні залишки за період, залишки на звітну дату, проценти річних, питома вага в відсотках, долях та інш)	Підрозділи, діяльність яких оцінюється				Метод оцінки		
				БАНК в цілому	Бізнес-лінія	Відділення	Темп росту	Виконання плану	Відповідність нормативу	Питома вага, рейтинг
Фінанси	Об'ємні показники	Залишки на поточних рахунках клієнтів	залишки на звітну дату, середньоденні залишки за період, вимір - тис.грн.							
		Залишки на строкових рахунках клієнтів	залишки на звітну дату, середньоденні залишки за період, вимір - тис.грн.							
		Кредитно-інвестиційний портфель (КІП)	залишки на звітну дату, середньоденні залишки за період, вимір - тис.грн.							
		Валюта балансу	залишки на звітну дату, вимір тис.грн.							
	Кредитування	КІП до чистих активів	вимір в відсотках							
		Якість КІП (Питома вага прострочених кредитів)	вимір в відсотках							
		Доходність кредитних операцій	вимір в тис.грн.							
	Прибутковість	Фінансовий результат	вимір в тис.грн.							
		Доходність загальних активів (ROA)	В відсотках							
		Доходність капіталу (ROE)	В відсотках							
		Чиста процентна маржа	В відсотках, приведених до річного виміру							
		Чистий СПРЕД	В відсотках, приведених до річного виміру							
		Адміністративні до операційного прибутку (CIR)	В відсотках							
	Ефективність	Окупність (операційний прибуток до ФОП)	В відсотках							
		Ефективність роботи персоналу (операційний прибуток до чисельності)	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
	Розрахунок на 1 працівника	Залучені кошти на 1 працівника	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
		Обсяг КІП на 1 працівника	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
		Адміністративні витрати на 1 працівника	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
		Комісійні доходи на 1 працівника	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
		Операційний прибуток на 1 працівника	Чисельність на дату, вимір тис.грн.							
Ризики	Кредитні ризики	Питома вага нарахованих, але не сплачених відсотків по активним операціям	вимір в відсотках							
	Інші ризики	Норматив Н2	на дату, вимір в відсотках							
		Регулятивний капітал	вимір в тис.грн.							
Клієнти	Клієнти	Кількість клієнтів	на дату							

		Приток, відтік клієнтів	за період						
	Розвиток мережі	Кількість відділень	за період						
	Питома вага на ринку	Позиція Банку в банківській системі	рейтинг						
	Коефіцієнти на Іклієнта	Комісійні доходи на І клієнта	за період						
Персонал	Бюджет витрат	Витрати на ФОП	вимір в тис.грн.						
		Невикористана відпустка, виконання плану відпусток	кількість днів						
	Плинність кадрів	Плинність кадрів	вимір в відсотках						
	Навчання та розвиток	Витрати на навчання , семінари, курси	вимір в тис.грн.						
		Кількість працівників, які пройшли навчання	кількість працівників						
	Мотивація	Питома вага працівників, які беруть участь в програмах мотивації	вимір в відсотках						
		Питома вага працівників, які були мотивовані за позитивними результатами	вимір в відсотках						

Графік затвердження оцінки досягнення цілей

Додаток № 3.

Цілі	Строки затвердження оцінки досягнення цілей	
	На I півріччя	На II півріччя
Цілі Банку	січень-березень	липень-вересень
Індивідуальні цілі (В-1; В-2; В-3)	січень-березень	липень-вересень

Форма затвердження загальнобанківських КРІ

№ п/п	КРІ Банку	Питома вага, %
		План
1		
2		
3		
4		
5		
		100%

Форма затвердження індивідуальних КРІ працівників

Рівень підрозділу	ПІБ працівника	Структурний підрозділ та посада	Дата прийняття	Примітки
1	2	3	4	
В-1; В-2; В-3				
Цілі	Опис цілей	Вага цілі (%)	% Виконання цілі	
5	6	7	8	
1				
2				
3				
4				
5				
РАЗОМ:		%		