

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

рішенням Наглядової Ради  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»

протокол від «23» лютого 2022 р.  
№ 23/02-4

\_\_\_\_\_ В.В. Білоус

**«ПОГОДЖЕНО»**

рішенням Правління  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»

протокол від «18» лютого 2022 р.  
№ 18/02-1

\_\_\_\_\_ В.О. Зінніков

**НАГЛЯДОВІЙ РАДІ**

**АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**15.02.2022**

м. Київ

**З В І Т П Р А В Л І Н Н Я**

**ЩОДО ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ В ЦІЛОМУ,  
ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ ЗА 2021 РІК ТА ПЛАН  
ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ  
НА 2022 РІК**

Період діяльності Банку, за який складено звіт

01.01.2021 - 31.12.2021

Оцінка ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління за 2021 рік проводилась на підставі Положення «Про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Правління, членів Правління та комітетів Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк), затвердженого Рішенням Наглядової Ради, Протокол №94/8 від «10» липня 2019 року.

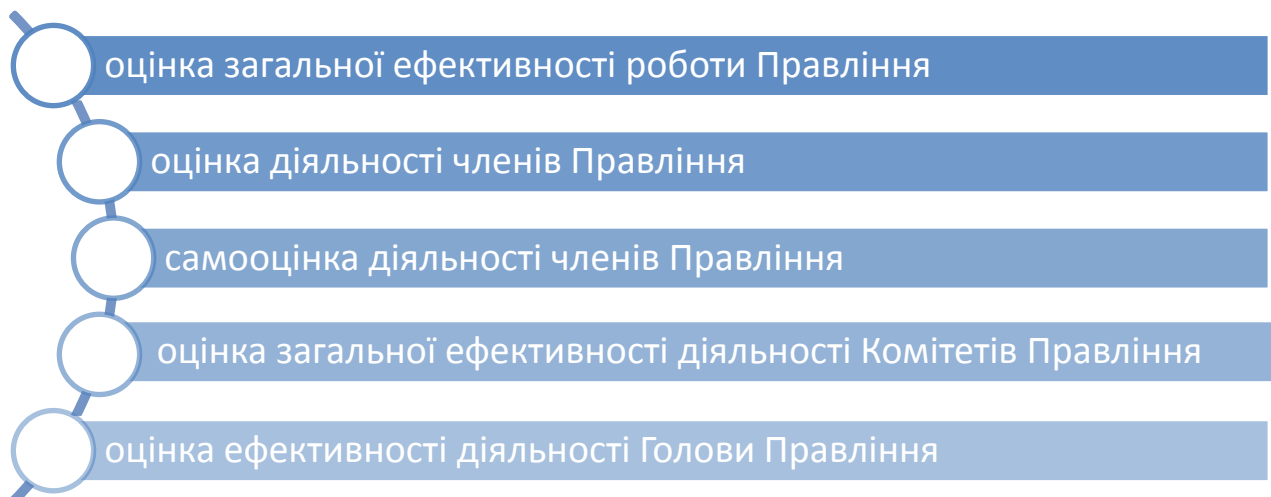
1. Мета проведення оцінки .....	3
2. Загальної ефективності роботи Правління.....	4
3. Діяльності членів Правління. ....	10
4. Діяльності комітетів Правління .....	14
5. Самооцінка діяльності членів Правління .....	16
6. Вдосконалення діяльності роботи Правління.....	18
7. Додатки до Звіту .....	20
ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ В 2022 РОЦІ.....	21

## 1. Мета проведення оцінки.

Оцінка проводиться з метою проведення:

- оцінки ефективності діяльності Правління щодо керівництва поточною діяльністю Банку;
- оцінки ефективності діяльності Правління щодо безпеки та фінансової стійкості Банку;
- виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації корпоративного управління Банку;
- оцінки ефективності діяльності Правління щодо щоденного управління та контролю за операціями Банку;
- оцінки ефективності діяльності Правління щодо реалізації стратегії Банку та бізнес-плану;
- оцінки ефективності діяльності Правління щодо відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків;
- підвищення інвестиційної привабливості Банку;
- оцінки ефективності діяльності Правління щодо відповідності діяльності Банку законодавству України;
- оцінки ефективності системи підвищення кваліфікації (навчання) членів Правління Банку;
- оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень.

Виходячи з кола питань, які входять до компетенції Правління, здійснюються наступні види оцінки Наглядовою радою Банку:



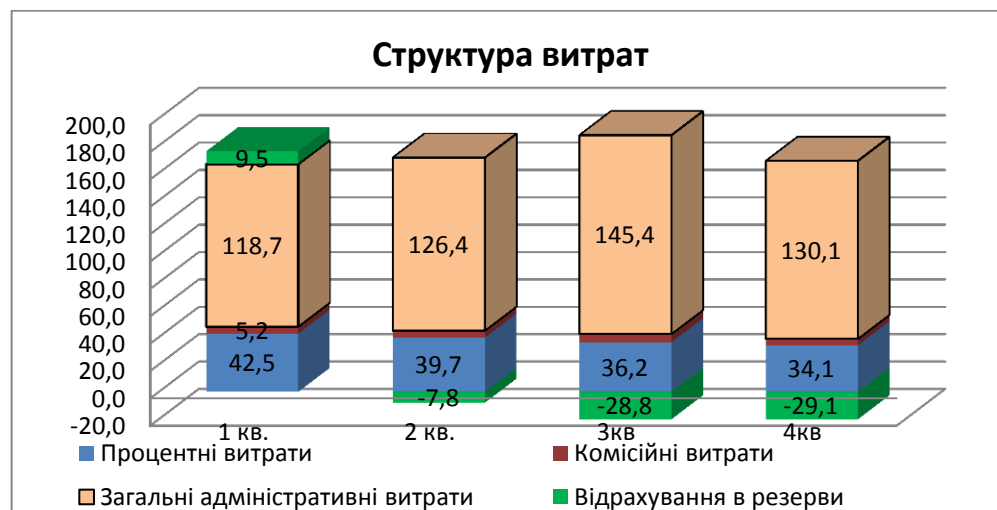
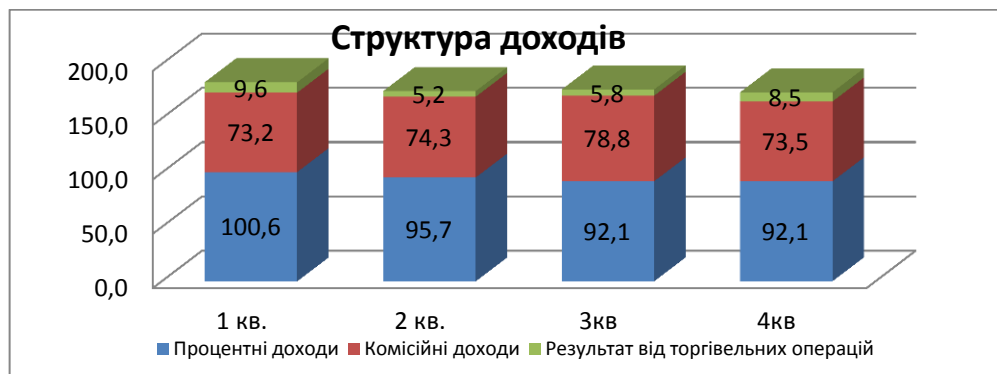
## 2. Загальної ефективності роботи Правління

Впродовж 2021 року Банк працював в ключових сегментах: корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції. Для активного залучення клієнтської бази Банк впроваджував нові програми щодо кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування.

Станом на 01.01.2022 чисті активи банку становили 3 941,1 млн. грн. За 2021 рік активи зменшилися на 88,1 млн. грн. Найбільшу частку в структурі активів становлять операції з клієнтами (кредити) у сумі 1 219,3 млн. грн. (30,9%), вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України і ОВДП у національній та іноземній валюті - 1 977,3 млн. грн. (50,2%), готівкові кошти – 192,8 млн. грн. (4,9%).

Зобов'язання банку за 2021 рік зменшилися на 140,3 млн. грн. і склали 3 290,5 млн. грн. (83,5% суми пасивів). Найбільш вагомою статтею зобов'язань є кошти клієнтів - 2 965,9 млн. грн. (75,3% пасивів). Кошти юридичних осіб складають 1 463,2 млн. грн. (37,1% пасивів), фізичних осіб – 1 502,7 млн. грн. (38,1% пасивів). Кошти на поточних рахунках клієнтів становлять 826 млн. грн. (27,8% коштів клієнтів), строкові вкладення – 2 139,9 млн. грн. (72,2% коштів клієнтів).

Балансовий капітал банку з початку року збільшився на 52,2 млн. грн. і складає 650,6 млн. грн. (16,5% пасивів). Фінансовий результат діяльності за рік складає **58,5 млн. грн.**



Економічні нормативи банку у протягом 2021 року не порушувалися.

Регулятивний капітал на 01.01.2022 становить 602,2 млн. грн., що на 22,6 млн. грн. більше цього показника станом на 01.10.2021 і на 47 млн. грн. більше суми РК станом на початок року.

Нормативи достатності капіталу виконуються з достатнім запасом: норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 на 01.01.2022 дорівнює 25,84% (при нормативі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу Н3 – 24,03% (при нормативі не менше 7%).

## ОСНОВНІ ПОДІЇ РОКУ



### ВПЕРШЕ В УКРАЇНІ

БАНК і VISA запустили платіжний сервіс



### АКРЕДИТОВАНО

на участь у Державній програмі  
“Доступні кредити 5-7-9%”



### ПІДТВЕРДЖЕНО РЕЙТИНГИ

кредитний: **uaAA** (прогноз стабільний)

надійності вкладів: **4+/R4** (висока надійність)



### БИТВА БАНКІВ

серед 3-х країн: Україна, Беларусь, Молдова.  
Банк зайняв 2 місце з 13 банків – учасників



### ЗАПРОВАДЖЕНА

технологія **3D Secure**



**СУІБ та організація  
інформаційної**

**Інформаційні  
технології**

## ОТРИМАНО

позитивний висновок, строком дії – 2 роки.

## ПРОВЕДЕНО

Незалежну оцінку СУІБ на відповідність галузевим стандартам та визначення зрілості процесів:

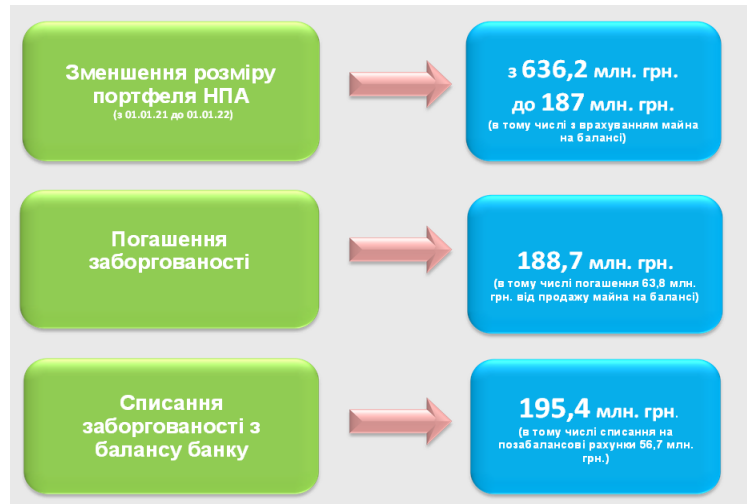
### ЗАГАЛЬНА ОЦІНКА - 3

Застосування регулятором заходів впливу за результатами інспектування:

1. Оверсайт діяльності платіжних систем – **НЕ ЗАСТОСОВУВАЛИСЬ**
2. Інспектування з питань СУР – **НЕ ЗАСТОСОВУВАЛИСЬ**
3. За результатами розгляду річного Звіту згідно Пост.№4 НБУ за 2020р. та Звіту згідно Пост.№829 НБУ – **НЕ ЗАСТОСОВУВАЛИСЬ**

- Впровадження НБУ стандарту ISO 20022 (СЕП 4)
- Впровадження фронт системи з кредитування ФО
- BIS24 обмін валют
- Visa B2B
- Операційна підтримка:
  - ✓ в Service Desk (Jira) було створено 13 393 шт. заявок на підтримку з боку ІТ;
  - ✓ вирішено, з урахуванням перехідних заявок 13434 шт.
  - ✓ в роботі 616 заявок
  - ✓ Заявки на розробку чи доопрацювання АБС понад 1000 шт.
- Інсталяція нового серверного та мережевого обладнання:
  - ✓ Oracle Міграція баз даних.
  - ✓ 4-х серверів HPE DL560G10 та NetApp AFF A400 (12x1,9Tb),
  - ✓ NVMe дискової системи під задачі хостингу баз даних.
  - ✓ Встановлення та налаштування мережевого оптичного обладнання Switch, CISCO MDS 9132T.

## Непрацюючі активи



## Операційна вертикаль

### Нові задачі / проекти:

- ✓ кредити АПК,
- ✓ фінансовий лізинг,
- ✓ кредити по програмі 5-7-9,
- ✓ операції клієнтів через інтернет-банкінг,
- ✓ спецрахунки для декларування,
- ✓ налаштування зведення документів дня в АБС,
- ✓ проект Visa B2B,
- ✓ електронна взаємодія з клієнтами по видачі гарантій через портал партнера,
- ✓ впровадження темпо-кас,
- ✓ удосконалено зберігання кред. справ Бізешка,
- ✓ автоматизовано форми розрахунків для суду, підготовка довідок

### Сервіс для мережі:

- ✓ розміщення ВНД на мережевих ресурсах
- ✓ впроваджено с-му контрольних процедур за ПК: звіряння розрахунків, система послідовних перевірок для мінімізації втрат від навмисних чи ненавмисних дій/збоїв
- ✓ Система контрольних процедур: звіряння розрахунків, система послідовних перевірок тощо для мінімізації втрат від навмисних чи ненавмисних дій/збоїв
- ✓ навчання SWIFT, VISA B2B

### ВНД:

- ✓ погоджено в цілому (розроблено / відредаговано) 146 документів (36% від загальної бази документів).

### Перевірки та ревізії:

- ✓ Виїзні перевірки (план/факт): 41 / 52
- ✓ Безвиїзні перевірки (план/факт): 41 / 49
- ✓ кількість перевірок, під час яких виявлені порушення/зауваження складає 46%, з них істотні зауваження встановлені у 19% перевірок.

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління.

Повноваження Правління передбачені розділом 9. «ПРАВЛІННЯ» Статуту Банку, а саме до компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку (надалі – Рада Банку).

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

Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Протягом 2021 року проводились чергові засідання Правління згідно з орієнтовним графіком засідань Правління, затвердженим відповідним Наказом Голови Правління, а також позачергові засідання Правління. Протягом 2021 року, було проведено 403 засідання Правління Банку на яких прийнято 929 рішень, у т.ч. 363 рішень стосувалися кредитних питань. На 2022 рік заплановано провести 52 чергових засідань Правління та розглянути 133 питання.



Постійно присутніми на засіданнях Правління є керівник підрозділу Банку з управління ризиками, а також керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які мають право накладати заборону (вето) на рішення Правління.

Впродовж звітного року проведено засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:



---

затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, дострокового погашення кредитів тощо;

придбання права вимоги за кредитними договорами;

---

затвердження Положень про структурні підрозділи, складів Комітетів Правління;

---

затвердження внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, проектів Банку та змін до них;

---

затвердження Переліку пов'язаних з Банком осіб,

---

визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;

---

відкриття нових відділень;

---

придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна;

затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку;

---

списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків;

---

розгляду звітів комплаєнс - контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;

затвердження системи мотивації для працівників Банку;

---

розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок;

розгляду звітів за результатами службових розслідувань;

---

аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;

---

надання матеріальної допомоги працівникам Банку;

---

розгляд звітів комітетів Правління;

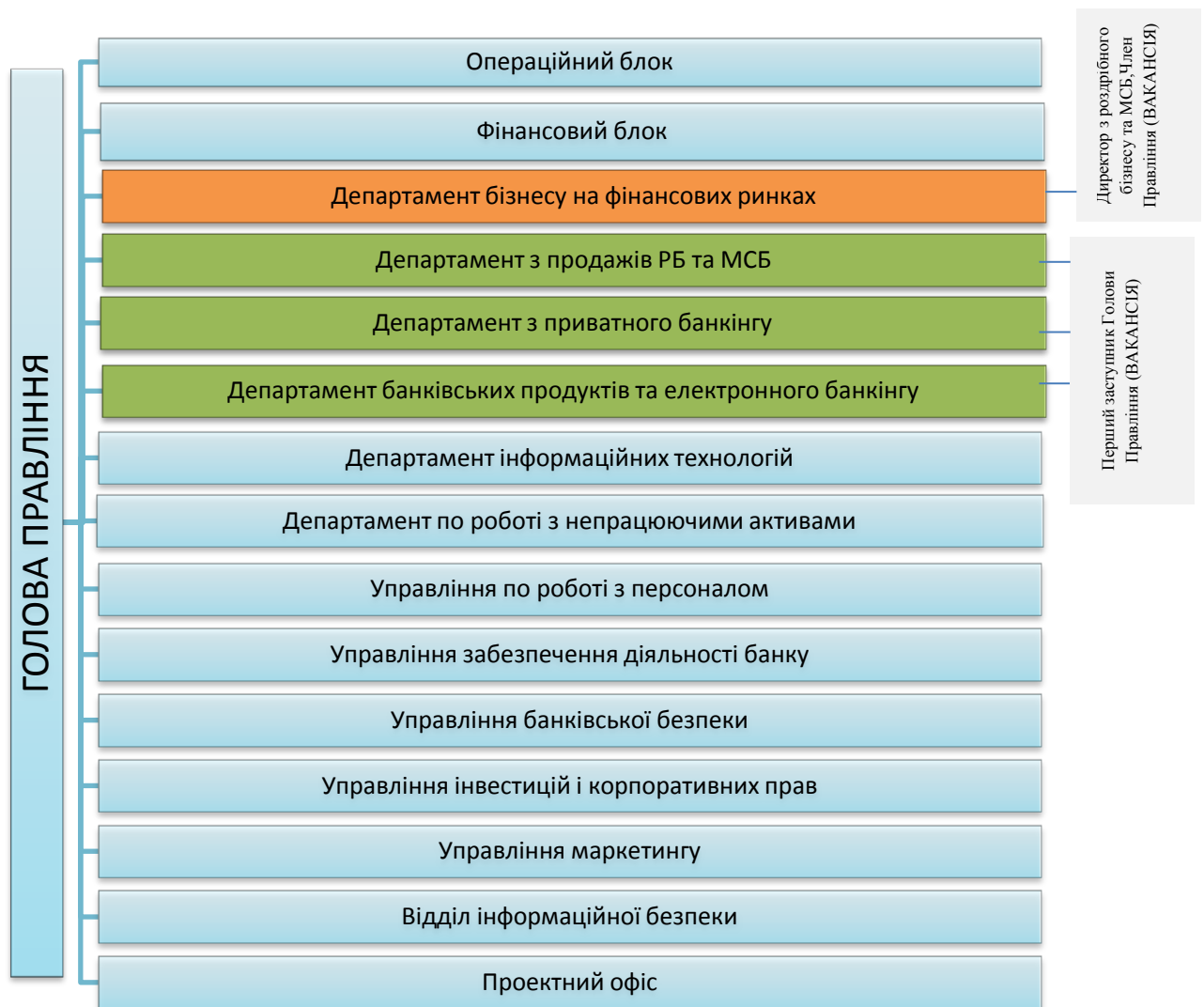
---

розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.

При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом Банку, Положенням про Правління банку та іншими внутрішніми документами Банку. Правління планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надаються членам Правління завчасно. Під час проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Правління думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються.

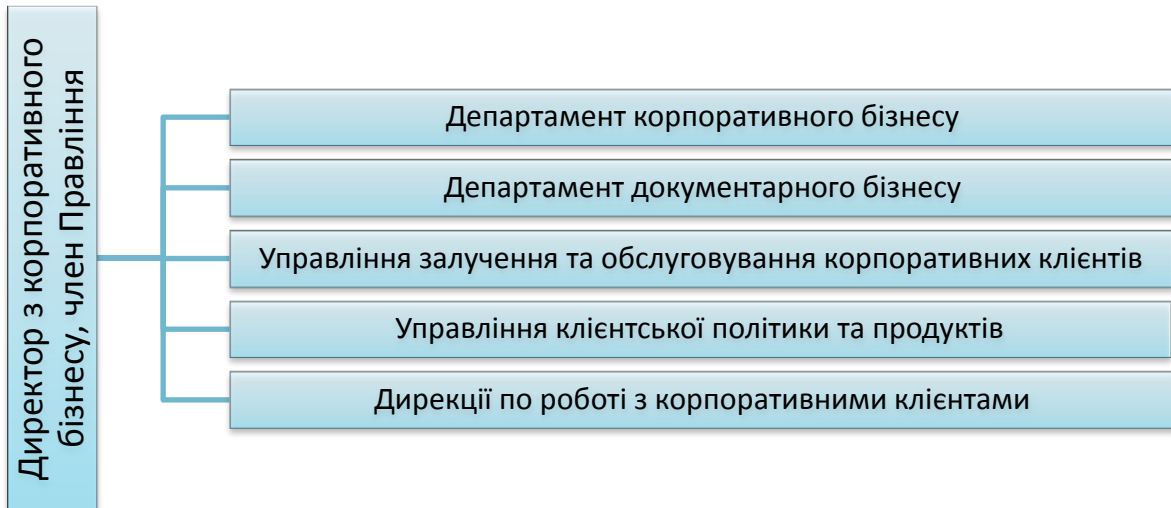
### 3. Діяльності членів Правління.

Станом на **31.12.2021** року Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» очолює Голова Правління - Зінніков Віталій Олександрович. Керує роботою Правління відповідно до Статуту Банку та здійснює керівництво роботою Банку. В безпосередньому підпорядкуванні знаходяться:

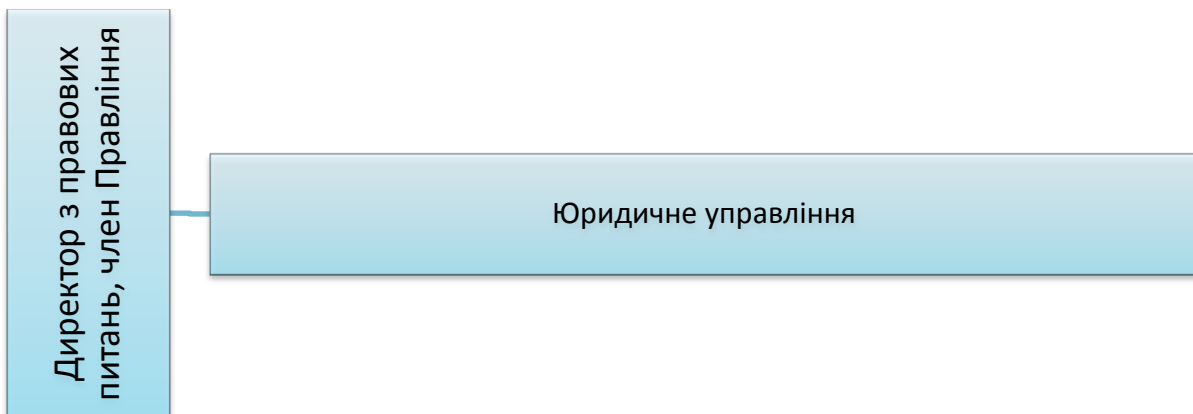


До складу Правління станом на **31.12.2021 року** входили члени Правління:

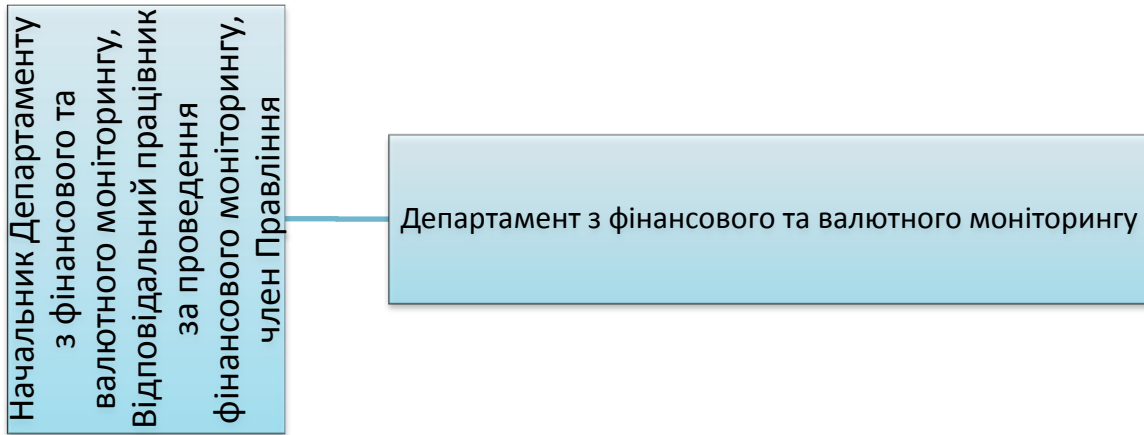
**Батраков Роман Анатолійович** - Директор з корпоративного бізнесу, відповідає за розвиток Корпоративного бізнесу. В безпосередньому підпорядкуванні знаходиться:



**Шиянюк Микола Васильович** - Директор з правових питань, відповідає за правовий та судовий захист інтересів Банку. В безпосередньому підпорядкуванні знаходиться:



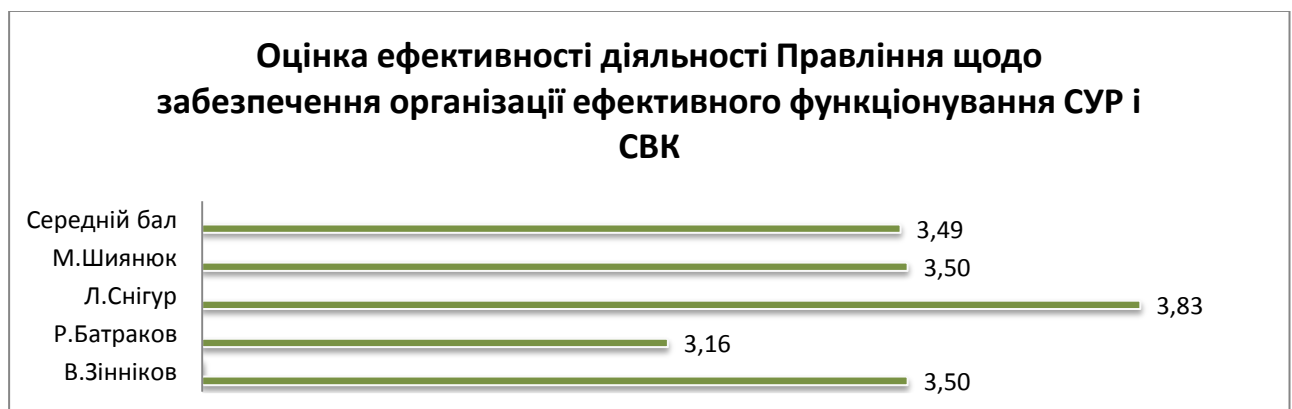
**Снігур Людмила Петрівна** - Начальник Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління, відповідає за протидію відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та проведення первинного фінансового моніторингу та валютний нагляд. В безпосередньому підпорядкуванні знаходиться:



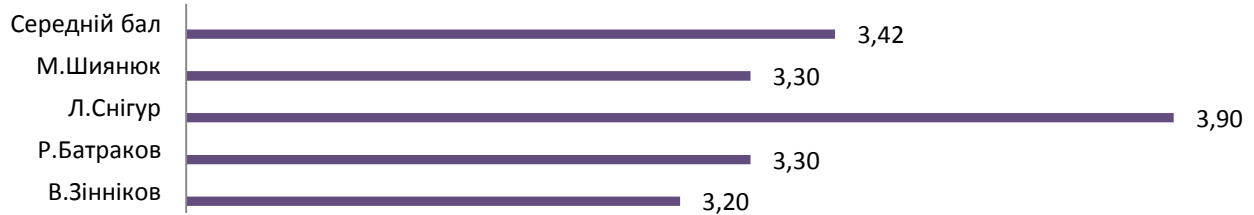
Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю та МБК (В.О. Зінніков), комплаєнсу та фінансового моніторингу (Л.П. Снігур), стратегічного планування, проектного фінансування (Р.А. Батраков).

Члени Правління мають відповідну освіту, зокрема, у сферах банківської справи (В.О. Зінніков,), фінанси і кредит (Р.А. Батраков), менеджмент організацій (Л.П. Снігур), правознавства (М.В. Шиянюк).

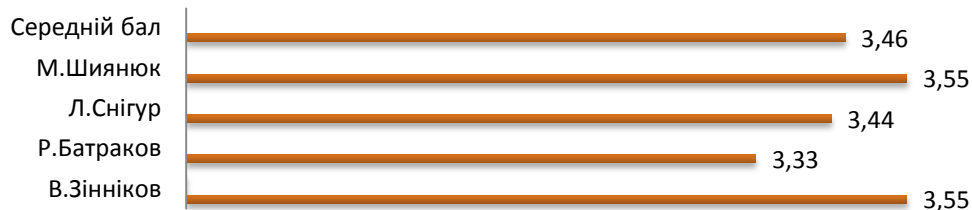
В якості методу оцінки загальної ефективності роботи Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління за 2021 рік використовувалося анкетування членів Правління. За наслідками аналізу підсумків анкетування, їх результати надаються нижче:



### Оцінка ефективності діяльності Голови Правління



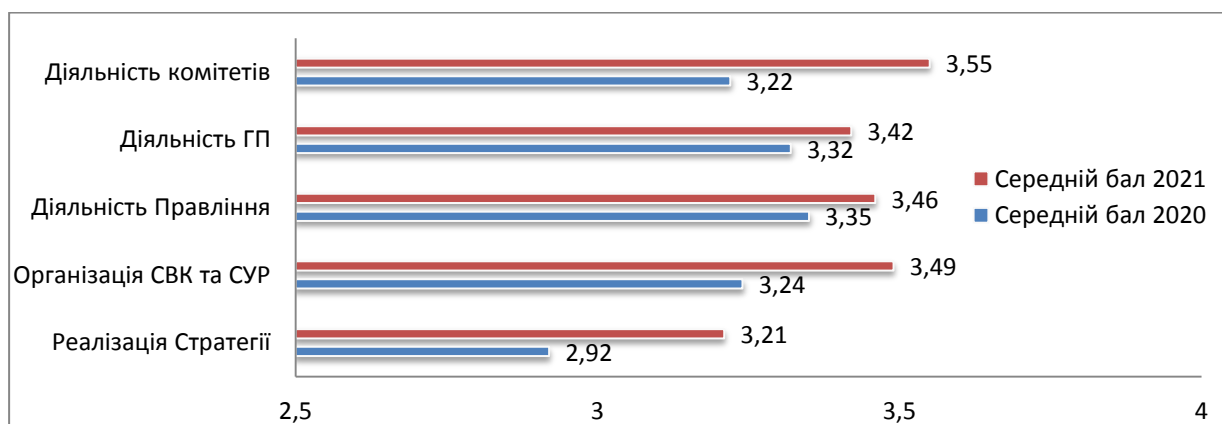
### Оцінка оптимальності структури Правління і організації його роботи



### Оцінка ефективності діяльності комітетів Правління



### Порівняння оцінок за 2020 та 2021 роки



В кінці 2021 року відбулася перевірка кваліфікаційним вимогам Членів Правління, за результатами якої Наглядною радою Банку затверджено Звіт щодо колективної придатності членів Правління Банку.

На протязі **2021 року** заходи впливу до членів Правління не застосовувались.

Таким чином, Голова та Члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Голова та члени Правління Банку мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні).

**Таким чином, виконавчий орган Банку є компетентним та ефективним.**

#### **4. Діяльності комітетів Правління**

Станом на **31.12.2021 року** в Банку створено комітети Правління Банку, які звітували про свою діяльність:

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку;

Кредитний комітет;

Малий кредитний комітет;

Роздрібний кредитний комітет;

Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу;

Комітет по роботі з непрацюючими активами;

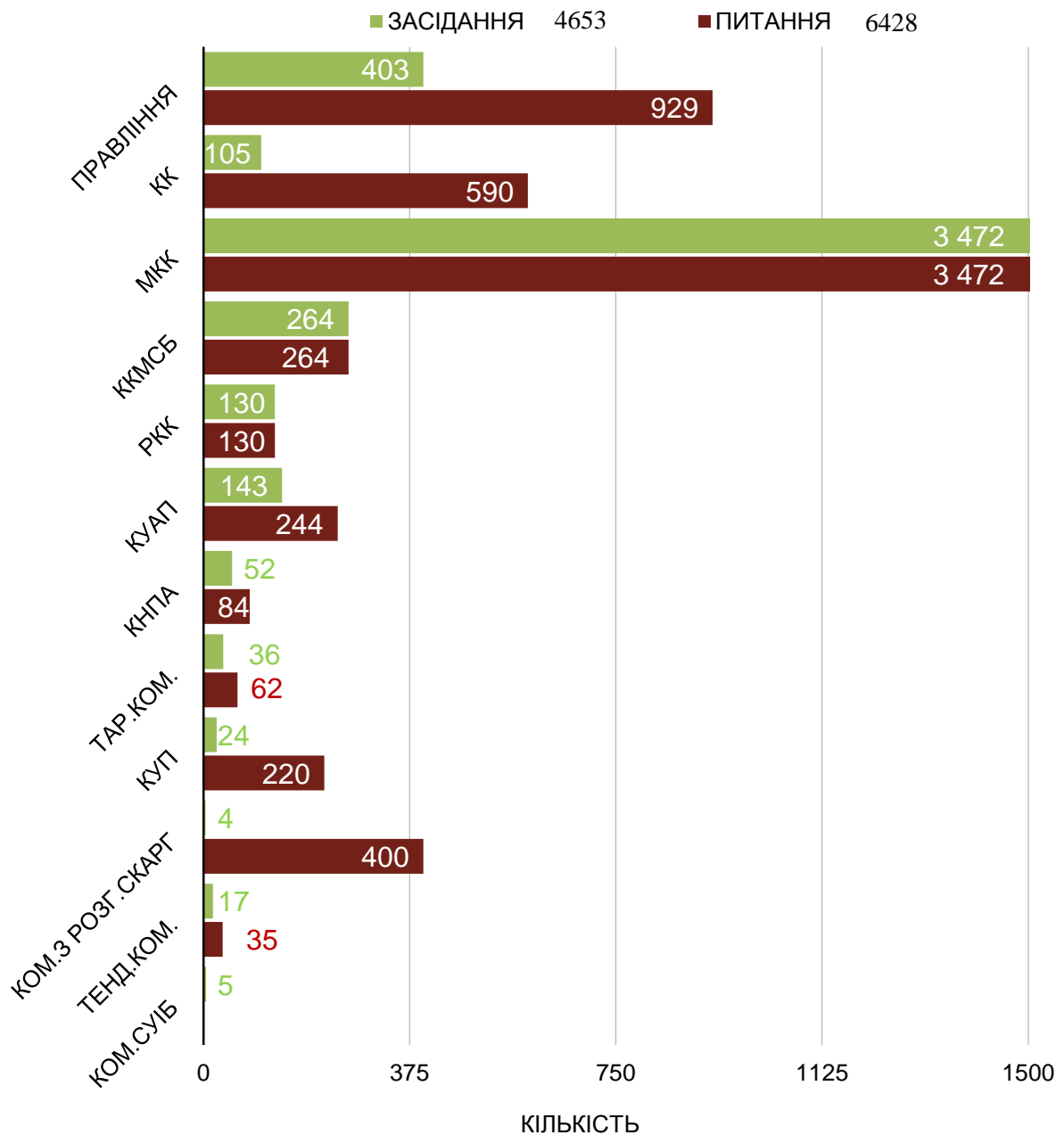
Комітет з розгляду скарг клієнтів;

Комітет з управління проектами,

Тарифний комітет;

Тендерний комітет;

Комісія з СУБ.



Комітети та інші тимчасові чи постійно діючі колегіальні органи (комітети, комісії), що створені Правлінням, здійснюють свою діяльність на підставі положень або інших документів, у яких зазначаються їх функції, повноваження, обов'язки, сфера діяльності та робочі процедури. Такі процедури повинні включати подання комітетами звітів Правлінню.

За 2021 рік відбулось **143** засідання **Комітету з управління активами та пасивами**, на яких розглядалися наступні питання: огляду ринку ставок в фокус-групі банку та встановлення/перегляду загальних процентних ставок для активних і пасивних операцій з клієнтами банку (юридичних та фізичних осіб), у т.ч. маржі «кредит під депозит», окремі умови розміщення коштів клієнтів на строкових та поточних рахунках у банку або зміна умов розміщення таких коштів, управління лімітами на залишки готівки, запровадження механізмів трансфертного ціноутворення, а також розглядалися аналітичні звіти та

приймались управлінські рішення, що стосуються дохідності, ліквідності, нормативів, структури активів та пасивів банку, тощо. Прийнято **244** рішень.

За 2021 рік було проведено **105** засідань **Кредитного комітету**, на яких було прийнято рішення про врегулювання боргу, пролонгацію кредитної лінії, погодження дій у виконавчому провадженні, прийняття об'єктів нерухомості на баланс Банку, реструктуризацію по кредитах, на яких було прийнято **590** рішень.

За 2021 рік було проведено **3 472** засідань **Малого кредитного комітету**, на яких було прийнято **3472** рішень.

За 2021 рік було проведено **130** засідань **Роздрібного кредитного комітету**, на яких було прийнято **130** рішень.

За 2021 рік було проведено **264** засідань **Кредитного комітету з малого та середнього бізнесу**, на яких було прийнято **264** рішення.

За 2021 рік було проведено **52** засідань **Комітету по роботі з непрацюючими активами**, на яких було прийнято **84** рішень.

За 2021 рік відбулось **36** засідань **Тарифного комітету**, на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи, та було прийнято **62** рішення.

У 2021 році відбулися **4** засідання **Комітету з розгляду скарг клієнтів** на яких розглянуто понад **8** питань, що стосувалися розгляду понад **400** скарг та звернень до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

У 2021 році відбулось **24** засідань **Комітету з управління проектами**, на яких було розглянуто **220** рішень.

У 2021 році було проведено **17** засідання **Тендерного комітету**, на яких було прийнято рішення з питань закупівель товарів, робіт та послуг для забезпечення діяльності Банку, на яких було розглянуто **35** рішень.

За 2021 рік відбулось **5** засідання **Комісії з питань СУІБ**, на засіданнях якої були прийняті рішення з питань вдосконалення системи управління Банком, що дозволяє найбільш ефективно використовувати потенціал в області інформаційної безпеки.

## 5. Самооцінка діяльності членів Правління

Самооцінки ефективності роботи члена Правління	Середній бал
Батраков Роман Анатолійович	3.4
Зінніков Віталій Олександрович	3.3
Снігур Людмила Петрівна	3.4



За результатами **2021 року** індивідуальні цілі Членів Правління досягнуті.

За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Правління (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Правління зроблено наступні висновки:

## ВИСНОВКИ

склад Правління є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, але потребує підсилення та підвищення знань в галузі ІТ;

структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином, але необхідні заходи щодо перерозподілу зон відповідальності з Голови Правління на членів Правління за бізнес напрямками;

забезпечено реалізацію стратегії розвитку Банку за фінансовим результатом і забезпечено фінансову стійкість;

забезпечено організацію функціонування системи управління ризиками і системи внутрішнього контролю;

забезпечено ефективну кадрову політику та управління конфліктом інтересів;

забезпечено організацію підготовки та проведення засідань Правління та колегіальних органів;

щодо Членів Правління дотримується на постійні основі:

професійний досвід, знання банківської справи і особливостей ведення бізнесу;

належне виконання обов'язків члена Правління;

регулярність присутності на засіданнях;

стратегічне бачення;

комунікабельність і вміння працювати в команді;

дотримання етичних норм діяльності;

здатність до ефективного врегулювання конфлікту інтересів.

## 6. Вдосконалення діяльності роботи Правління

На 2021 рік Наглядова Рада визначила для Правління заходи щодо вдосконалення діяльності роботи Правління, а саме:

ЗАВДАННЯ	ВИКОНАННЯ
1. Переглянути організаційну структуру та штатного розпису Банку, шляхом встановлення оптимальної кількості підрозділів та адекватної чисельності працівників в них. Забезпечити ефективний розподіл обов'язків між Правлінням Банку та Наглядовою радою банку, процедур делегування повноважень в Банку.	В процесі виконання. Організаційна структура Банку переглядалася тричі: <b>10.03.2021 р., 21.05.2021 р. та 04.08.2021 р.</b>  Впродовж 2021 року Наглядовою радою Банку переглядалися ліміти повноважень Правління, в сторону збільшення. Відповідно Правління переглядало ліміти повноважень Комітетів Правління.  В 2021 році на Загальних зборах акціонерів затверджена нова редакція Статуту Банку, та Положень про колегіальні органи, в яких теж врегульовані питання розподілу повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку.
2. Переглянути та порівняти Річні планування Наглядової ради Банку, Правління, Комітетів, з метою усунення дублювання, зайвої завантаженості, делегуванням іншим органам ( підрозділам) притаманним їм функцій, ефективним розподілом обов'язків, внесенням змін у внутрішні документи для врегулювання цих питань.	Виконано. Впродовж 2021 року Правлінням аналізувалися питання, які виносяться на колегіальні органи, в тому числі аналізувалися, порівнювалися питання, які розглядаються на комітетах, під час щоквартальних Звітів комітетів.
3. Покращити діяльність роботи Комітетів, з точки зору: кількісного складу, колективної придатності, рівня відповідальності та незалежності часу, який приділяється управлінню виконанню функцій.	Виконано. Сформовано та укомплектовані всі комітети з урахуванням професійного досвіду та колективної придатності.
4. Вдосконалити програму наступництва щодо членів Правління банку; більше часу приділяти підвищенню кваліфікації та розвитку членів Правління (курси, навчання, конференції, лекції, семінари, в тому які проводить НБУ) та їх наступників.	В процесі виконання.  Оновлено ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК ПІДБОРУ, ОЦІНКИ ТА ОБРАННЯ КАНДИДАТА У ЧЛЕНИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ, ЇХ ВИНАГОРОДА ТА НАСТАВНИЦТВО У АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».  Використаний бюджет на навчання 163 тис.грн., в т.ч. участь у конференціях 37 тис.грн.








5. Більше часу приділяти розвитку корпоративної культури в Банку (культура прийняття рішень, делегувань, виконання Стратегії усім персоналом, регулярне інформування персоналу про стан виконання Стратегії, контроль за виконання Кодексу поведінки)

6. Подальше розроблення заходів, спрямованих на підтримку стабільності та зменшення впливу факторів, спричинених запровадженням обмежувальних заходів, пов'язаних з поширення COVID- 19, тому числі врегулювання : гнучкого режиму робочого часу, надомної роботи, дистанційної роботи , створення безпечних та нешкідливих умов праці.

В процесі виконання. Інформування персоналу про діяльність та зміни в діяльності Банку здійснюється через систему електронного документообігу «SED» та поштової скриньки «Workinfo».

Наказом № 782-ОД від 21.07.2021р. було проведено інформування працівників Головного банку, начальників відділень Банку та заступників начальників з операційної роботи з інформаційними матеріалами щодо Кодексу корпоративної етики в Банку за допомогою системи електронного документообігу.

87%	Переведення на режим дистанційної роботи з встановленням графіків роботи в офісі працівників Головного банку. <i>Виключення: Правління Банку, керівники самостійних структурних підрозділів</i>
420 осіб в т.ч. 142 працівника	Організація щеплення працівників Банку та їх сімей в серпні - вересні 2021 року
170 працівників	Увільнення від роботи працівників Банку зі збереженням середнього заробітку в день вакцинації та наступні два дні після дня вакцинації в жовтні – грудні 2021 року
176 працівників	Матеріальна допомога працівникам у розмірі 650,00 грн. після другого етапу вакцинації
68 працівників	Компенсування витрат працівникам Банку ПЛР-діагностики на COVID-19

	Створення групи оперативного реагування з прийняття дій та заходів для запобігання поширенню коронавірусу COVID-19
	Щоденний моніторинг ситуації. Щопонеділка надання інформації щодо рівня захворюваності груп оперативного реагування
	Закупівля для всіх приміщень Банку засобів дезінфекції та індивідуального захисту (маски, рукавички, антисептики для рук та приміщень, тощо), з розрахунку на кожен кабінет (кімнату, зал)
	Щоденне прибирання в приміщеннях Банку та Відділеннях дезінфікуючими засобами
	Інформування працівників Банку щодо заходів профілактики, вакцинавання та дій у випадку захворювання
	Мінімізація відряджень працівників Банку
	Проведення нарад/зустрічей/тренінгів в online режимі

56%	<b>Кількість вакцинованих працівників, що отримали дві дози - 369</b>
12%	<b>Кількість працівників, що отримали одну дозу або планують в найближчі три місяці – 86</b>

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Правління не було. Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Затверджено рішенням Наглядової ради  
АТ«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
від 23.02.22 (протокол №23/02-4)

Голова Наглядової Ради

\_\_\_\_\_ В.В. Білоус

## ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ЦІЛЕЙ НА 2021 РІК

**Зінніков Віталій Олександрович, Голова Правління**

ЦІЛЬОВІ СФЕРИ	ЦІЛІ	ВИКОНАННЯ
<b>Ринки та клієнти</b>	1. Реалізація проекту B2B CONECT	Реалізовано.
	2. Реалізація проекту «iFOBS» - зарплатні проекти	Реалізовано частково. На 01.01.2022 р. в процесі поставка та тестування додаткових модулів та функціоналу (у т.ч. зарплатні проекти, корпоративна картка, платежі VISA B2BC, мобільний додаток тощо), реалізовано на 75%.
	3. Реалізація проекту «CREDIT MODUL»	В процесі. На 01.01.22 реалізовано на 25 % (впроваджено 1-й етап проекту за споживчими кредитними продуктами для ФО).

ЦІЛЬОВІ СФЕРИ	ЦІЛІ	ВИКОНАННЯ
<p><b>Удосконалення операційної діяльності</b></p>	<p>1. Вдосконалення автоматизованої банківської системи «В2»</p>	<p>В процесі. За 2021 р. реалізовано:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• понад 300 системних фільтрів для оптимізації роботи з угодами / документами / рахунками / контрагентами (загалом створено близько 500 фільтрів).</li> <li>• створено /модифіковано 280 звітів (загальна кількість розроблених звітів близько 560 шт.).</li> <li>• створено 40 нових форм в АБС, які або розширюють функціонал АБС, або створюють нових функціонал (всього було розроблено близько 70 custom forms).</li> <li>• інтеграцію АБС з ДІЯ.</li> <li>• Інтеграцію з партнерами - генераторами лідів на кредитні заявки з послідуною обробкою службами Банку.</li> <li>• доопрацювання звітів та функціоналу контролю лімітів виданих гарантій.</li> <li>• створено окремі форми по актуалізації клієнтських даних співробітниками КЦ.</li> <li>• доопрацьовано механізми контролів на операціях, та на картах контрагентів.</li> <li>• налаштовано додаткові контролі на платіжних документах згідно виставлених вимог бізнесу, та контролюючих підрозділів (ФМ, операційний департамент, валютний контроль).</li> </ul>
	<p>2. Реалізація проекту «Вдосконалення СУІБ»</p>	<p>В роботі. 83% - реалізованих заходів з інформаційної безпеки визначених в Постанові НБУ №95. 67 % - стан виконання рекомендацій УВА з питань СУІБ. 47 % - стан реалізації проекту «Вдосконалення СУІБ та модернізація ІТ інфраструктури». Реалізовано 9 під проектів з 19.</p>

ЦІЛЬОВІ СФЕРИ	ЦІЛІ	ВИКОНАННЯ
Фінансові показники	1. Досягнення показників у відповідності з затвердженою Наглядовою Радою Стратегією розвитку Банку 2019-2022 роки: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредити ФО – 463 млн.грн.</li> <li>• Кредити ЮО – 2 457 млн.грн.</li> <li>• Кошти ФО – 1 749 млн.грн.</li> <li>• Кошти ЮО – 1 838 млн.грн.</li> <li>• Чистий прибуток – 50,5 млн.грн.</li> </ul>	Фактичне виконання показників з урахуванням оновленої Стратегії (млн.грн.) : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредити ФО: факт 368 / прогноз 296 / 124,3%</li> <li>• Кредити ЮО: факт 1 200 / прогноз 1 210 / 99,2 %</li> <li>• Кошти ФО: факт 1 503 / прогноз 1 509 / 99,6 %</li> <li>• Кошти ЮО: факт 1 648 / прогноз 1 570 / 105,0 %</li> <li>• Чистий прибуток: факт 58 / прогноз 42 / 138,1%</li> </ul>

Відповідальний за виконання індивідуальних цілей

Голова Правління  В.О. Зінніков