

Затверджено рішенням  
Спостережної ради  
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»  
від 17.04.2018 року (Протокол 43/1)

**Звіт про корпоративне управління  
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»  
за 2017 рік**

Цей Звіт про корпоративне управління створений на підставі п.6 Розділу VII додатка 38 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року №2826 (зі змінами) в якості частини Річної інформації емітента цінних паперів, яким саме є ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом -Банк), що формується Банком на виконання вимог ст.40 та 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами).

Метою провадження діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 31.03.2012 року №7). Вказаний кодекс розміщено на корпоративному сайті Банку.

Вимоги Кодексу корпоративного управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом 2017 року дотримано.

**Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

**Кількість загальних зборів акціонерів, що були проведені за минулі роки?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	1	0
2	2016	2	1
3	2015	1	0
4	2014	3	2

**Орган, який здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу:**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні	X	

збори		
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -	Ні	

**Орган, що здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю):**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

**Спосіб, у який відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу:**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -	Ні	

**Основні причини скликання останніх позачергових зборів:**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Спостережна рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	-	
Інше (зазначити)	-	

Склад Спостережної ради Банку:

	(осіб)
Кількість членів Спостережної ради, у тому числі:	5
членів Спостережної ради - акціонерів	
членів Спостережної ради - представників акціонерів	1
членів Спостережної ради - незалежних директорів	4
членів Спостережної ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів Спостережної ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів Спостережної ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів Спостережної ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Звіт Спостережної ради ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності у 2017 році**

Динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли за рік на 6,4% до 1,3 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків). Водночас, за підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26,0 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

Станом на 31.12.2017 Спостережна рада ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Спостережна рада Банку) складається із п'яти осіб, один член Спостережної ради Банку є представником акціонера, чотири члени - є незалежними. Спостережна рада Банку обізнана з поточним станом справ в Банку, стежить за розвитком

поточної ситуації в Україні та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Так, фінансовий стан ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк) впродовж 2017 року залишався стабільним, враховуючи позитивну динаміку основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

У 2017 році Спостережна рада Банку виконувала свої функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та Положення про Спостережну раду, в тому числі здійснювала на регулярній основі моніторинг та перегляд відповідності діяльності Банку стратегії, політикам та іншим внутрішнім документам Банку, стійкості фінансового стану Банку та ефективності банківських операцій.

Так, протягом 2017 року проведено більше ста тридцяти засідань Спостережної ради Банку, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі, тощо. В середньому засідання відбувалися два рази на тиждень. Такий підхід в значній мірі забезпечив загальний позитивний результат за підсумками 2017 року, який склав 9,3 млн.грн.

Впродовж 2018 року діяльність Спостережної ради Банку буде направлена на досягнення запланованих показників визначених у Стратегії розвитку Банку на 2017-2021 роки, бюджеті Банку на 2018 рік, зокрема:

- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- зменшення заборгованості пов'язаних осіб на 436 млн.грн.;
- відкриття 11 нових відділень;
- приріст коштів клієнтів на 200 млн.грн.;
- забезпечення чистого прибутку за рік у обсязі 9,5 млн.грн.

Водночас, стратегічні цілі Банку є наступними:

- розширення роздрібного бізнесу шляхом створення нових відділень;
- зосередження на роботі з клієнтами малого бізнесу, які мають високий потенціал розвитку;
- активний розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів;
- реалізація ко - брендингових проектів.

#### **Середня кількість засідань Спостережної ради протягом останніх трьох років**

**180**

За звітний 2017 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

За звітний 2017 рік відсутні факти застосування органами державної влади заходів впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку.

**Інформація щодо комітетів, створених в складі Спостережної ради (за наявності):**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів		
<b>Інформація щодо посади корпоративного секретаря в Банку:</b> В Банку створено спеціальну посаду корпоративного секретаря		

**Спосіб, у який визначається розмір винагороди членів Спостережної ради:**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X

**У внутрішніх документах Банку викладені наступні вимоги до членів Спостережної ради:**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Бездоганна ділова репутація.	X	

**Спосіб ознайомлення зі своїми правами та обов'язками останнього новообраного складу Спостережної ради:**

	Так	Ні
Новий член Спостережної ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання Спостережної ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	

Для нового члена Спостережної ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів Спостережної ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X

**Компетенція відповідно до Статуту з керівних органів Банку (загальних зборів акціонерів, Спостережної ради чи виконавчого органу):**

	<b>Загальні збори акціонерів</b>	<b>Спостережна рада</b>	<b>Виконавчий орган</b>	<b>Не належить до компетенції жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

**Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.**

**Спосіб, у який акціонери можуть отримати інформацію про діяльність Банку:**

	<b>Інформація розповсюджується на загальних зборах</b>	<b>Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в Банку</b>	<b>Копії документів надаються на запит акціонера</b>	<b>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці Банку</b>
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні
--	----	----	-----	-----	----

**Банк готує фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності.**

**Кількість у середньому на рік щодо проведення аудиторських перевірок Банку зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років:**

	Не проводились взагалі	Менше ніж раз на рік	Раз на рік	Частіше ніж раз на рік
<b>Так</b>				X
<b>Ні</b>	X	X	X	

**Орган, який приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора:**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Загальні збори акціонерів		X
Спостережна рада	X	
Виконавчий орган		X

**Протягом останніх трьох років відбувалась зміна зовнішнього аудитора Банку**

**Причини, за яких було змінено аудитора:**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Зовнішній аудитор ТОВ "BDO" був замінений у зв'язку з виключенням ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 30575404) з реєстру НБУ щодо переліку аудиторських фірм, яким надається право на здійснення аудиту банківських установ. Так рішенням Спостережної ради від 21.09.2016 року було обрано нового зовнішнього аудитора: ТОВ "ПКФ аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277).		



**Орган, що здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності Банку в минулому році:**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Спостережна рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція.		

**Орган, з ініціативи якого ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу:**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням Спостережної ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X

**Плани Банку, щодо залучення інвестицій протягом наступних трьох років:**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.	X	

**Інформація щодо зміни Банком особи, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років:**

Змін не відбувалось

**Банк має власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління, який був затверджений загальними зборами акціонерів (протокол від 31.03.2012 року №7 року). Кодекс розміщено на власному сайті Банку в мережі Інтернет.**

Банк притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Станом на 31.12.2017 року у Банку є наступні власники істотної участі: - Попов А.В., який сукупно опосередковано володіє 15% статутного капіталу Банку (пряме володіння 9,7998% та опосередковане 5,2002%), - Івахів Степан Петрович, який володіє 23,3% статутного капіталу Банку, - Лагур Сергій Миколайович, який володіє 17,5% статутного капіталу Банку, - Димінський Петро Петрович спільно з Димінською Жанною Петрівною володіють 10% статутного капіталу Банку. Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.

**Інформація щодо системи управління ризиками та її ключові характеристики :**

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал «Базель II». Так, політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування в Банку таких комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає за управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Управлінням ризиків. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

**Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту:**

Внутрішній аудит Банку здійснює управління внутрішнього аудиту (далі по тексту - Управління) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної ради та підпорядкований безпосередньо Спостережній раді. Головними функціями Управління є: проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку; оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; оцінка достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку, здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку та звітності; перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, моніторингу дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства, тощо. Станом на 31.12.2017 чисельність Управління становить 3 особи. Управління здійснює свою діяльність на підставі Плану роботи Управління, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічний План роботи Управління затверджується

рішеннями Спостережної ради Банку. За 2017 рік Управлінням проведено 13 планових аудиторських перевірок, по результатах яких були надані рекомендації із поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю.

У звітному році Банком не здійснювались відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

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

**Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом року :**

Протягом звітнього 2017 року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець звітнього року становив 2 922 296 764,03 грн. Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець звітнього року становили 151 146 572,88 грн.

**Інформація про зовнішнього аудитора:**

Протягом звітнього року не відбувалося призначення нового зовнішнього аудитора. Аудит банку проводився зовнішнім аудитором ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277), який був обраний згідно рішення Спостережної ради від 21.09.2016 року.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності;**

Інформація стосовно ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси": Загальний стаж аудиторської діяльності - більше 10 років. Дата початку аудиторської діяльності 26.10.2006 року.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;**

ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" другий рік.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;**

Банку протягом року надавалися виключно аудиторські послуги, передбачені укладеним договором.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітнього року відсутні.

**ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

З 16.11.2011 року аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074). Рішенням Спостережної ради від 21.09.2016 року було обрано нового зовнішнього аудитора: ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277).

**стягнення, застосовані до аудитора 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.**

Протягом звітнього року відсутні стягнення застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітнього року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Інформація, щодо захисту Банком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг;**

З метою захисту прав споживачів банківських послуг в Банку існує механізм розгляду скарг, який, зокрема, включає 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; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України; Протягом звітного року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило. Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;**

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

Протягом звітного року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило.

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

**Корпоративний секретар**

**Стеценко Н.А.**