

Титульний аркуш

27.01.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-6-04

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Зінніков Віталій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33695095
4. Місцезнаходження: 04119, Київська обл., місто Київ, вулиця Юрія Ілленка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: 38044-207-70-20, 38044-207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

27.01.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

У звіті відсутня інформація про:

- "господарську та фінансову діяльність емітента", оскільки ця інформація не розкривається при звітуванні за 4 квартал,

- "проміжна фінансова звітність", оскільки ця інформація не розкривається при звітуванні за 4 квартал,

- "твердження щодо проміжної інформації", оскільки ця інформація не розкривається при звітуванні за 4 квартал,

- "обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банк,

- "облігації емітента", "інші цінні папери, випущені емітентом", "похідні цінні папери емітента" оскільки емітент не здійснював випуску даних цінних паперів,

- "вчинення значних правочинів", "вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" оскільки протягом звітного періоду значні правочини не вчинялись,

- "будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" у зв'язку з відсутністю будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента,

- "забезпечення випуску боргових цінних паперів" оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів,

- "конвертацію цінних паперів" оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів,

- "конвертацію цінних паперів", "заміну управителя", "керуючого іпотекою", "трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", "іпотечне покриття", "заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" оскільки дана діяльність не здійснювалась емітентом,

- "проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки емітент не здійснював випуску даних видів облігацій,

- "висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)", оскільки квартальна звітність не перевірялась зовнішнім аудитором.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

500000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

705

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів.2. Наглядова рада.3. Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Івахів Степан Петрович	-	-
Лагур Сергій Миколайович	-	-
Попов Андрій Володимирович	-	-
Москаленко Інна Олександрівна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галушак Олег Ігорович	-	-
Кулеба Валерія Іванівна	-	-
Деревянчук Ольга Іванівна	-	-
Гаврилук Лариса Ростиславівна	-	-
Романів Михайло Петрович	-	-
Волинець Оксана Віталіївна	-	-
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	Україна, Волинська область, м. Луцьк, вул. Даргомижського 7	39043319
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	25641935

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA293000010000032002115201026

3) поточний рахунок

UA293000010000032002115201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", МФО 320478

5) IBAN

UA563204780000000016008125910

6) поточний рахунок

UA563204780000000016008125910

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	термін дії не обмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кирилюк Ярослава Миколаївна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища, Київський інститут народного господарства

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Кирилюк Я. М. протягом останніх п'яти років обіймала посади:

з 15.01.2013 по 01.03.2013 - ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,

з 18.09.2013 по 03.11.2013 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера,

з 04.11.2013 по 08.05.2014 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", в.о. головного бухгалтера,

з 12.05.2014 по 30.06.2014 - АТ "ТАСКОМБАНК", начальник управління внутрішньобанківських операцій,

з 01.07.2014 по 30.03.2018 - АТ "ТАСКОМБАНК", головний бухгалтер,

з 02.05.2018 по 02.09.2018 роук - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник фінансового директора.

з 03.09.2018 року по теперішній час - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер

7. Опис

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтера у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Зінніков Віталій Олександрович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "Ринок"

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років працював:

з 2006 по 2014 роки - директор департаменту фондових операцій і довірчого управління ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2014 по 2015 роки - виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2016 по 2017 роки - директор ТОВ <ФК <Композит-факторинг>>,

з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - Фінансовий директор, член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 21.06.2018 року по 31.03.2019 року - виконуючим обов'язки Голови Правління, фінансового директора, члена Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 01.04.2019 року - по теперішній час Голова Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

7. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;

-підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;

-вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;

-затверджує штатний розпис Банку;

-наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

-у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

-установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;

-підписує від імені Банку Колективний договір;

-підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;

-затверджує посадові інструкції працівників Банку;

-в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;

-організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;

-має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;

-вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;

-виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гончаренко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління,

з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України",

з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Гончаренко І.В. обраний Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради банку.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. контролює діяльність комплаєнс-контролю та СУІБ в банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, Директор з правових питань

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиянюк Микола Васильович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління;

з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління;

з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління;

з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків;

з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю,

з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків,

з 29.11.2018 року по теперішній час - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Батраков Роман Анатолійович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укресімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики,

12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Радник голови Правління,

з 01.09.2021 року по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства

пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Попов Олексій Михайлович

3. Рік народження

1991

4. Освіта

Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"

5. Стаж роботи (років)

5

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом), член Наглядової ради "АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор,

01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист,

18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу претензійно-позовної роботи юридичного управління,

05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого

фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі).

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. контролює:

- управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист);
- контроль за дотриманням норм чинного законодавства;
- банківська безпека.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Снігур Людмила Петрівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища, Київський національний університет технологій та дизайну

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Райффазен Банк Аваль", 14305909, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:

- з 18.03.2010 по 31.01.2012 - Акціонерно-комерційний Банк соціального розвитку "Укрсоцбанк, Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління виїзних аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту,

- з 01.02.2012 по 07.01.2014 - ПАТ "Укрсоцбанк", Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління аудиту процесів Головного офісу та дочірніх компаній Служби внутрішнього аудиту,

- з 08.01.2014 по 07.07.2017 - ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник відділу комплаєнсу у сфері програми "знай свого клієнта" управління комплаєнсу у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму Департаменту комплаєнсу,

- з 12.07.2017 по 31.08.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер з ідентифікації управління комплаєнсу та фінансового моніторингу Департаменту правового забезпечення, комплаєнсу та інформаційної безпеки ,

- з 01.09.2018 по 13.12.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер Управління комплаєнсу та фінансового моніторингу ,

- з 14.12.2018 по 10.05.2019 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Головний менеджер з фінансового моніторингу Управління запобігання легалізації доходів отриманих злочинним шляхом Департаменту комплаєнсу,

- з 13.05.2019 по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу.

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),

- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Білоус Віталій Володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Український державний хіміко-технологічний університет

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Сбербанк", 25959784, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

23.06.2021 - по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

08.2016-02.2017 р. - заступник Голови Правління ПАТ "Сбербанк"

08.2016-08.2016 р. - радник Голови Правління ПАТ "Сбербанк".

7. Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів та головує на них, якщо радою не прийнято інше рішення, та виконує інші функції у випадку надання йому повноважень Голови Загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом банку та положенням про Наглядову раду.

До основних обов'язків Голови Ради належить:

- визначення порядку денного засідань Ради;
- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;
- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;
- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства

пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дутлова Марина Володимирівна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Саратовський державний університет імені Чернишевського

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Альфа-Банк", 23494714, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:

08.06.2015- 01.09.2017 р.р. - член Правління ПАТ "Страхова компанія "Рітейл-Страховання"(з 23.08.2017 року перейменовано у ПрАТ "СК"Брітїш Авто Клаб")

20.09.2017 - 05.07.2019 р.р. - радник з питань роздрібного кредитування, директор з роздрібного бізнесу ПАТ "Банк Кредит Дніпро"

15.01.2020 - 31.05.2020 р.р. - радник департаменту малого та середнього бізнесу, радник Блоку "Корпоративно-Інвестиційний" АТ "Альфа-Банк"

01.06.2021 - по теперішній час - член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Дутлова М.В.. контролює:

- роздрібний бізнес;
- розвиток та впровадження інформаційних технологій.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Калініченко Ідея Олексіївна
3. Рік народження
1965
4. Освіта
Вища, Донецький державний університет
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:

2016-2017 р.р. - ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ" - начальник управління фінансового моніторингу та валютного контролю,

2017-2018 р.р. Донецьке обласне управління ПАТ "Державний ощадний банк" - начальник відділу грошового обігу та касових операцій

2018-2020 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю

2020- 2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління

15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. контролює:

- управління операційними ризиками;
- фінансовий та валютний моніторинг.

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Макаров Павло Олександрович

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Московський державний університет імені М.В. Ломоносова

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РВС БАНК", 39849797, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради

16.11. 2020 року - 07.05.2021 року - Член Наглядової ради АТ "РВС Банк",

20.12.2019 - 06.05.2020 р. - радник Голови Правління АТ "Банк Січ",

18.08.2017 р. - 23.10.2017 р. - помічник генерального директора з економічних питань АТ "Трансненьфтьметрологія"

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого

фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Макаров П.О. контролює:

- управління ризиками;

- управління бізнесом на фінансових ринках.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рубаник Юрій Ваильович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, 04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П.

23.05.2019 - по теперішній час ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції.

23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції

23.05.2018 - 22.05.2018 ТОВ "ВОГ РИТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції

02.01.2014 - 31.01.2017 ТОВ "ВОГ РИТЕЙЛ" Начальник Відділу бізнес-аналізу та МСФЗ

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. контролює:

- стратегічне планування;
- інвестиційна діяльність;
- внутрішній аудит.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

38237418

4. Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5. Опис

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,

- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержаній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 12 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В АТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення. Функціональні обов'язки : 1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них; 3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;	

- 4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;
- 5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;
- 9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;
- 10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;
- 11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;
- 13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;
- 14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;
- 15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;
- 16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління;
- 17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;
- 18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;
- 19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісії з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів

Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;

20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку;

21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку;

22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;

23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування;

24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;

25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;

26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;

27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту;

28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України;

29) вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банку, його органами та посадовими особами;

30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва за 4 квартал 2021 року:

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом четвертого кварталу 2021 року:

1. Національне рейтингове Агентство "Рюрік" та рейтингове агентство ТОВ "Кредит-Рейтинг" підтвердили довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний".

2. Банком, в цілому, стратегія розвитку на 2021-2023 роки виконувалась, запланований стратегією Банку рівень чистого прибутку на 2021 рік перевиконаний на 41% та склав 58,5 млн. грн. Також, у 4 кварталі 2021 року було затверджено та подано до НБУ стратегію розвитку Банку на 2022-2024 рр.

3. Економічні нормативи регулювання діяльності Банком виконуються і станом на 01.01.2022 перебувають в межах встановлених НБУ.

4. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Валюта балансу за 4 квартал 2021 року збільшилась на 0.20 млрд. грн. і складає на 01.01.2022р. 3.941 млрд. грн. Одночасно з загальним приростом активів, Банком було значно підвищено їх ліквідність. Так, доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) на кінець 4 кварталу 2021 року складає 65% в загальних активах Банку та дорівнює 2.568 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 0.53 млрд. грн., та складає на 01.01.2022р. 1.200 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб за жовтень-грудень 2021р. зменшився на 0.19 млрд.грн., та станом на 01.01.2022р. складає 0.366 млрд. грн.

Розміщення коштів в цінні папери збільшилось на 0.13 млрд. грн. та складає 1.047 млрд. грн.

Кошти, розміщені на коррахунках інших банках зменшилися на 0.17 млрд.грн. і складають 0.365 млрд.грн.

Портфель депозитів та коштів на поточних рахунках юридичних осіб за жовтень-грудень 2021р. збільшився на 0.12 млрд. грн. (+8%) до 1.648 млрд. грн. Залишки на депозитних, поточних та карткових рахунках фізичних осіб за 4 квартал 2021 р. збільшилися на 7% та складають 1.503 млрд.грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Фінансова звітність за 4 квартал 2021 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо,

проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.