

**АКЦІОНЕРАМ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
про результати діяльності  
за 2023 рік**

<b>Період діяльності, за який складено звіт</b>	<b>01.01.2023 року - 31.12.2023 року</b>
<b>Звітна дата</b>	<b>31.12.2023 року</b>
<b>Перелік членів Наглядової ради на звітну дату</b>	<b>Голова Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Білоус В.В. Члени Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»: Гончаренко І.В. Рубаник Ю.В. Калініченко І.О. Попов О. М.</b>

## **I. Звіт Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності впродовж 2023 року**

Наглядова рада АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Рада Банку) є колегіальним органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку.

Наглядова рада керується в своїй діяльності чинним законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, а також Положенням про Наглядову раду, що затверджене Загальними зборами акціонерів.

Положення про Наглядову раду Банку затверджено в новій редакції Загальними зборами акціонерів 15 грудня 2023 року та розміщено на сайті Банку у мережі Інтернет та є доступним для всіх зацікавлених осіб.

Функції Наглядової ради Банку, зазначені у Положенні про Наглядову раду Банку, відповідають вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно - правових актів НБУ.

### **Склад та структура Наглядової ради як колегіального органу**

Протягом звітного року змін у складі та переобрання Наглядової ради Банку не відбувалось.

Станом на 31.12.2023 року:

Головою Наглядової ради Банку є Білоус Віталій Володимирович як незалежний член;

Члени Наглядової ради:

1. Попов О. М. - представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв",
2. Рубаник Ю.В. - представник акціонера Івахіва С.П.,
3. Гончаренко І. В. як незалежний член,
5. Калініченко І.О. як незалежний член.

Голова та члени Ради Банку погоджені Національним банком України, відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом України «Про банки та банківську діяльність».

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Ради Банку, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення на посади, а також при погодженні Голови та членів Наглядової ради Національним Банком України.

Станом на звітну дату кількість незалежних членів Наглядової ради складає не менше, ніж 1/3 від загального складу, та дорівнює 3-м особам, що відповідає вимогам чинного законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради Банку.

З усіма членами Ради Банку укладені трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Банку щодо функціонування Наглядової ради та затвердженого загальними зборами акціонерів кошторису витрат.

Відповідність Голови та членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці.

### **Компетентність членів Наглядової ради**

У звітному році на засіданні Ради Банку 27.12.2023 року розглядалися питання: «Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам та колективної придатності Наглядової ради.»

При розгляді зазначеного питання, за результатами проведеного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році, затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році.

Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2023 році дав змогу прийти висновку, що в Наглядовій раді створені умови для ефективного стабільного функціонування і оптимальної взаємодії її членів.

За результатами оцінки було визнано задовільною діяльність Наглядової ради Банку у 2023 році, включаючи роботу Голови Ради.

При розгляді другого питання, в рамках щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку, було складено Матрицю профілю Наглядової ради Банку.

За результатом аналізу Матриці було складено Звіт щодо аналізу «Матриці профілю Наглядової ради Банку та колективної придатності Наглядової ради Банку» та Звіт щодо аналізу «Інформації про колективну придатність Наглядової ради Банку».

Згідно інформації, викладеної у Звітах, встановлено наступне:

1. Усі члени Наглядової ради Банку задовольняють критерію відповідності колективних знань та навичок до розміру Банку, складності, обсягу, виду та характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

2. Усі незалежні члени Ради Банку повністю в обсязі 100% відповідають критеріям незалежності, встановленим чинним законодавством, в тому числі, нормативно-правовим актам Національного банку України.

3. Наглядова рада Банку має колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективний контроль за діяльністю Банку.

4. Члени Наглядової ради Банку спільно мають здатність ефективно контролювати діяльність Правління Банку.

5. Усі члени Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

6. Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Банку є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку законодавством України та Статутом Банку.

### **Діяльність Наглядової ради, як органу що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.**

Організаційними формами роботи Ради Банку протягом звітного року було засідання та стратегічна сесія.

За результатом засідань складались Протоколи засідань Ради Банку.

На стратегічних сесіях здійснювалось обговорення, консультування та дискутування щодо нагальних питань діяльності Банку.

Впродовж 2023 року було проведено 57 засідань Ради Банку.

Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2023 році, наведений у Додатку до цього Звіту.

Наглядова рада відповідно до повноважень в повному обсязі забезпечувала здійснення покладених на неї функцій, зокрема: своєчасно розглядала управлінську звітність Банку, звітність щодо профілю ризиків Банку, результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами Банку, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада за необхідності оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Банку, які були викликані необхідністю імплементації змін до законодавчих та нормативно-правових актів, що були прийняті у зв'язку із дією воєнного стану в Україні.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради Банку за винятком часу відпустки або хвороби.

Голова та члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, ознайомлення з матеріалами, що надсилались до засідань Ради Банку, активно приймали участь в обговоренні усіх питань, що розглядались на засіданнях, проводили зустрічі з керівниками підзвітних Раді Банку структурних підрозділів.

При прийнятті рішень на засіданнях Ради Банку застосовувались такі процедури: рішення Ради Банку приймались простою більшістю голосів членів Ради Банку, які брали участь у засіданні.

Кожен член Ради Банку на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Ради, мав один голос. У разі можливого потенційного конфлікту інтересів члену Ради Банку, такий член утримувався при голосуванні.

З огляду на військовий стан в країні, з 24.02.2022 року засідання Ради Банку здебільшого проводились з використанням платформи Zoom. Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного та з подальшим додатковим надсиланням підтвердження результатів голосування засобами електронної корпоративної пошти Корпоративному секретарю Банку.

З метою виконання своїх функцій Рада Банку здійснювала постійну взаємодію з Правлінням Банку, керівниками підрозділів по управлінню ризиками і контролю за дотриманням норм чинного законодавства (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.

Протягом звітного року співпраця Наглядової ради з Правлінням Банку базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

На більшість засідань Ради Банку була запрошена Голова Правління Банку та начальник Управління внутрішнього аудиту Банку.

29.11.2023 було проведене спільне засідання Ради та Правління Банку, на якому було розглянуто питання «Про попередній розгляд Стратегії розвитку Банку на 2024 рік та обговорення варіантів розвитку на базі прогнозу балансових показників.»

20.12.2023 було проведене спільне засідання Ради та Правління Банку, на якому були розглянуті наступні питання:

- «1. Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2024 рік.
2. Розгляд Бюджету Банку на 2024 рік.»

У звітному році Рада Банку здійснювала розгляд результатів оцінки ефективності діяльності та відповідності кваліфікаційним вимогам співробітників підзвітних Раді Банку структурних підрозділів, а саме:

- 01.03.2023 року було розглянуто питання «Затвердження звіту Правління щодо відповідності членів Правління встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам і вимогам щодо колективної придатності»;

- 29.03.2023 було розглянуто питання «Звіт Правління щодо оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління за 2022 рік»;

- 20.12.2023 було розглянуто питання "Звіт про результати перевірки відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам»

- 27.12.2023 було розглянуто питання «Звіт щодо ефективності організаційної структури Банку»

**Діяльність щодо скликання та організації проведення загальних зборів акціонерів Банку.**

Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення:

- 28 квітня 2023 року річних загальних зборів акціонерів за результатом діяльності Банку у 2022 році,

- 15 грудня 2023 року позачергових загальних зборів акціонерів щодо приведення у Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку вимогам чинного законодавства.

Зазначені збори акціонерів проводились дистанційно з урахуванням особливості та термінів їх проведення під час воєнного стану.

### **Ефективність діяльності Наглядової ради**

У звітному році на засіданні Ради Банку 27.12.2023 року розглядалися питання: «Затвердження Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році.»

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку проводилась методом:

1. Анкетування членів Ради Банку.
2. Проведення Головою Наглядової ради індивідуальних інтерв'ю з членами Ради Банку.

Терміни проведення оцінки з 08.12.2023 по 18.12.2023 року.

Види оцінки, що були проведені:

- оцінка загальної ефективності роботи Ради;
- оцінка діяльності членів Ради;
- оцінка ефективності діяльності Голови Ради.

При розгляді зазначеного питання, за результатами проведеного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році, затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році.

Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2023 році дав змогу прийти висновку, що в Наглядовій раді створені умови для ефективного стабільного функціонування і оптимальної взаємодії її членів.

За результатами оцінки було визнано задовільною діяльність Наглядової ради Банку у 2023 році, включаючи роботу Голови Ради.

Впродовж 2023 року Наглядова рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Банку, сприяла прийняттю ключових рішень Банку.

Підтвердженням ефективності такої роботи є той факт, що протягом звітнього року під час військового стану в країні Банк демонстрував прийнятні фінансові результати, притримувався стратегічних орієнтирів розвитку та утримував довіру з боку клієнтів.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склав 715,9 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 74,1 млн. грн. у 2023 році відбулось переважно за рахунок значного збільшення отриманого прибутку, який за підсумками звітнього року досяг рівня 58,3 млн. грн., прибуток до оподаткування склав 118,4 млн. грн.

Джерела прибутку Банку у 2023 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишається корпоративний бізнес та інвестиційний напрямок (вкладення вільної ліквідності в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

Станом на 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку склав 686,9 млн. грн.

Показники достатності капіталу Банку значно перевищили нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

## II. Пропозиції Наглядової ради Банку

Наглядова рада Банку пропонує Загальним зборам акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» затвердити Звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2023 році задовільною.

**Голова Наглядової ради**

**Білоус В.В.**

ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Протокол № 27/03-2 від «27» березня 2024 року	РЕКОМЕНДОВАНО ДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
--	--

Корпоративний секретар Стеценко Н.А.

**Додаток**

### Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2023 році

Затвердження Плану роботи Наглядової ради на 2023 рік
1. Аудиторський звіт перевірка з питань управління кредитним ризиком за наданими банківськими гарантіями в Банку
2. Аудиторський звіт перевірка дотримання Банком законодавства у сфері фінансового моніторингу за період його діяльності
3. Аудиторський звіт Перевірка виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 2 півріччя 2022
Про розгляд звіту про виконання Плану усунення порушень та виконання рекомендацій, встановлених/наданих у Звіті про інспекційну перевірку, проведену НБУ у 2021 році
Про розгляд Звіту про виконання «Плану виконання рекомендацій, отриманих під час позапланової інспекційної перевірки Банку, проведеної з 06 липня до 15 серпня 2022 року (включно)
Звіт Корпоративного секретаря Банку за друге півріччя 2022 року
Щодо зміни умов кредитування ТзОВ «АВТОМОБІЛІСТ ПЛЮС»
Затвердження переліку лімітів ризиків на 2023 рік.
Розгляд звіту про виконання «Плану заходів, по виконанню наданих рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2022 року»
Щодо узгодження рекомендацій, наданих у «Звіті за результатами проведення перевірки дотримання Банком законодавства у сфері фінансового моніторингу за період його діяльності»
Щодо затвердження нової редакції «Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» в умовах воєнного стану»
Значні зміни у законодавстві за грудень 2022 року
Контроль за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України у 2022 році.

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Погодження Плану аудиторської перевірки Банку за рік, який закінчився 31.12.2022, який надійшов від ТОВ Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».</li> <li>2. Затвердження звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2022 рік</li> <li>3. Розгляд звіту щодо результатів оцінки якості внутрішнього аудиту (виконання Програми якості)</li> <li>4.1. Затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2023 рік.</li> <li>4.2. Затвердження довгострокового (стратегічного) плану аудиторських перевірок на 2024-2027 роки..</li> <li>5. Звіт про виконання бюджету управління внутрішнього аудиту за 2022 рік.</li> </ol>
Затвердження Звіту щодо ризиків Банку за I - IV квартал 2022 року
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за попередній квартал (4 квартал 2022 року та загальний підсумок за 2022 рік)
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у січні 2023 року
Перегляд граничних строків інвестування ОВДП в портфель Банку та встановлення лімітів інвестування в ОВДП
Щодо результатів діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за грудень 2022 року
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд Звіту про виконання плану рекомендацій, отриманих під час позапланової інспекційної перевірки Банку, проведеної з 06 липня до 15 серпня 2022 року (включно).</li> <li>2. Значні зміни у законодавстві за січень 2023 року</li> </ol>
Щодо звільнення начальника відділу комплаєнс – контролю Базюка В.В. та покладання виконання обов'язків начальника відділу комплаєнс – контролю на головного економіста відділу комплаєнс – контролю Дерев'янку Катерину Юрївну
Щодо внесення змін до встановленого Ліміту для надання банківських гарантій, в частині продовження його строку дії на один рік та внесення змін до 3-х гарантій забезпечення виконання зобов'язань (фінансові гарантії на користь ТОВ «Оператор газотранспортної системи України») в частині продовження їх строку дії для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС»
Перегляд лімітів на міжбанківські операції
Щодо роботи Банку з НБУ за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки, Генеральним кредитним договором та Генеральним договором репо.
Зміни організаційної структури Банку
Щодо попереднього погодження кандидата на посаду начальника Управління комплаєнс – контролю (головного комплаєнс менеджера) Аксюк Наталії Володимирівни
Інформація про затвердження нової редакції Бази моделей оцінки ризиків, які використовуються в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Звіту Правління за січень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Звіт Правління за 4 квартал 2022 (стан реалізації Стратегії розвитку Банку за 4 квартал 2022; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Щодо затвердження у новій редакції Процесу відкриття / закриття відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд щоквартального звіту комплаєнс – ризику за 4 квартал 2022 року.</li> <li>2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 4 квартал 2022 р. та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2022 р</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг Банку за 2022 рік.</li> <li>2. Затвердження змін до Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження змін у складі Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень»</li> <li>2. Затвердження умов трудових договорів у формі контракту з членами Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень»</li> <li>3. Розподіл повноважень між членами Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (та цілі Правління)</li> </ol>
Затвердження звіту Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо відповідності членів Правління встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам і вимогам щодо колективної придатності.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у лютому 2023 року
Щодо внесення змін до умов кредитування ПП «ЛЬВІВСЬКА АМЕРИКА», ПП «ЛЬВІВСЬКА БРИТАНІЯ» та ТОВ «СОКІЛЬНИКИ-ЕСТЕЙТ».
Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «АРСАН-БУД».



Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «ДОМІАН».
Затвердження «Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2022 рік»
Щодо закриття Київського відділення №12 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Затвердження «Процедури ескалації порушень лімітів ризиків АТ «БАН ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення про скликання річних загальних зборів акціонерів та спосіб їх проведення.</li> <li>2. Призначення реєстраційної та лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>4. Затвердження проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>5. Визначення наявності або відсутності взаємозв'язку між питаннями, включеними до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>6. Визначення дати складання переліку акціонерів для надсилання письмових повідомлень про проведення річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>7. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах.</li> <li>8. Визначення посадової особи, відповідальної за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів під час підготовки до них.</li> <li>9. Затвердження змісту повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів та визначення порядку та способу повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів.</li> <li>10. Призначення осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм України при проведенні річних загальних зборів акціонерів.</li> </ol>
Розгляд Звіту щодо актуалізації рекомендацій внутрішнього аудиту минулих років згідно рішення Наглядової ради від 11.01.2023 №11/01-1
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «Мідл Груп».</li> <li>2. Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ фірма «Бріс» ЛТД</li> </ol>
Звіт Правління за лютий 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Затвердження змін до «Плану відновлення діяльності(Recovery plan) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Значні зміни у законодавстві за лютий 2023 року
Затвердження нового Положення про Управління комплаєнс-контролю АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Про результати електронних торгів, оновлені строки реалізації та план продажу/роботи за стягнутим майном, яке знаходиться на балансі Банку (Станішівка)
Звіт Правління щодо реалізації Стратегії розвитку Банку за 2022 рік.
Звіт Правління щодо оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління за 2022 рік. (цілі)
Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік.
Про контроль за виконанням Політики винагород щодо встановлення та виплати винагород Правлінню в 2022 році.
Щодо співпраці Банку з Національним банком України за операціями за стандартними інструментами регулювання ліквідності банківської системи:
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про надання повноважень Голові Правління Банку Рудій В. О. на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України.</li> <li>2. Про надання повноважень Голові Правління Банку Рудій В. О. на укладення додаткових договорів до Генерального кредитного договору від 04.12.2018 р. №380281-ГК та Генерального договору репо від 04.12.2018 р. №380281-ГРП з Національним банком України.</li> <li>3. Про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором 04.12.2018 р. №380281-ГК, укладеним з Національним банком України.</li> </ol>
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у березні 2023 року
Розгляд заяви про звільнення члена Правління, Директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу
Інформація про обробку результатів самооцінки операційних ризиків процесів Банку.
Затвердження результатів комплексного аналізу вразливості Банку до різних типів імовірних сценаріїв переривання діяльності.
Затвердження нових редакцій «Положення про відділ оцінки заставного майна АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та «Положення про Управління аналізу кредитних ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «ДОМІАН»
Щодо закриття Чернігівського регіонального відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Щодо співпраці Банку з Національним банком України за операціями за стандартними інструментами регулювання ліквідності банківської системи: 1. Про надання повноважень Голові Правління Банку Рудій В. О. на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України. 2. Про надання повноважень Голові Правління Банку Рудій В. О. на укладення додаткових договорів до Генерального кредитного договору від 04.12.2018 р. №380281-ГК та Генерального договору репо від 04.12.2018 р. №380281-ГРП з Національним банком України. 3. Про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором 04.12.2018 р. №380281-ГК, укладеним з Національним банком України.
Інформація щодо Листа НБУ про структуру власності Банку
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРРАФУД
Про розгляд Звіту про виконання «Плану виконання рекомендацій, отриманих під час позапланової інспекційної перевірки Банку, проведеної з 06 липня до 15 серпня 2022 року (включно)»
Затвердження «Положення про Департамент ризик-менеджменту» АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 1. Затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів від 28 квітня 2023 року. 2. Затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування по питанням порядку денного на річних загальних зборах акціонерів від 28 квітня 2023 року.
Перегляд загального ліміту на портфель ОВДП
Щодо закриття Криворізького відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Актуалізація положень про підрозділи та посадових інструкцій з питань внутрішнього аудиту: Положення про управління внутрішнього аудиту Банку Положення про відділ аудиту Головного банку Положення про відділ аудиту відділень Банку Посадову начальника управління внутрішнього аудиту Посадову начальника відділу аудиту Головного банку Посадову начальника відділу аудиту відділень Банку
Затвердження аудиторського звіту за результатами оцінки ефективності управління непрацюючими активами
Перегляд лімітів на міжбанківські операції.
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «СОКІЛЬНИКИ-ЕСТЕЙТ», ПП «ЛЬВІВСЬКА АМЕРИКА» та ПП «ЛЬВІВСЬКА БРИТАНІЯ».
Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та Звіту керівництва (Річного звіту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»)
Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2022 рік
Затвердження Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік
Щодо кредитування ФОП Томчук А.М.
1.Щодо результатів роботи Київського відділення №11, Запорізького регіонального відділення та Одеського відділення №1 станом на 01.04.2023р. 2. Щодо скасування рішення Наглядової ради від 05.04.2023 року (Протокол № 05/04-1) «Щодо закриття Чернігівського регіонального відділення Банку
Звіт Правління за березень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Звіт щодо ризиків Банку за I квартал 2023 року та Звіт про стрес-тестування операційного ризику Банку на 01.01.2023 р.
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за попередній I квартал 2023 року
Розгляд звіту про виконання «Плану заходів, по виконанню наданих рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2022 року»
Значні зміни у законодавстві за березень 2023 року
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у квітні 2023 року 1.1. Зміни організаційної структури Банку. 1.2. Виведення зі складу Правління Банку посади директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та затвердження нового складу Правління Банку 1.3. Розподіл повноважень між членами Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

1.4. Колективна придатність Правління Банку.
Затвердження умов Додаткової угоди до Договору №1107 від 27.10.2022р. про надання послуг з проведення аудиторської перевірки
1. Щодо погодження призначення на посаду директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Ковтуна Андрія Вікторовича 2. Затвердження штатного розпису Департаменту з фінансового та валютного моніторингу
Щодо встановлення ліміту на надання банківських гарантій ТОВ «СПІЛЬНЕ УКРАЇНСЬКО-НІМЕЦЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «АВТОСТРАДА»
Затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки діяльності Київського відділення № 13
Звіт Правління за 1 квартал 2023 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку за 1 квартал 2023; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Звіт по проектах Банку.
Надання інформації про відповідь НБУ щодо можливості закриття Чернігівського регіонального відділення Банку
Затвердження Звіту Правління за квітень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Затвердження Положення про Департамент з фінансового та валютного моніторингу Банку та посадової інструкції Директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку
Щодо надання повноважень Голові Правління Банку Рудій В.О. на вчинення правочинів та делегування повноважень на укладення правочинів з НБУ за наступними договорами: 1) Генеральним кредитним договором від 04.12.2018 р. №380281-ГК ; 2) Генеральним договором РЕПО від 04.12.2018 р. №380281-ГРП ; 3) Генеральним договором про проведення операцій СВОП процентної ставки від 07.08.2020р. №40-0024/24
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «ДОМІАН»
Щодо зупинення нарахування доходів (процентів) за кредитними лініями, відкритими боржникам ТОВ "ТД"КАЛІНІВКА" та ПП «ПОЧАЙНА», які визнані банкрутами.
Результати самооцінки Банку з питань оцінювання ризиків інформаційної безпеки / кіберризиків у формі Звіту, підготовленого у відповідності до положень постанови Правління НБУ №4 «Про затвердження Положення про здійснення контролю за дотриманням банками вимог законодавства з питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та електронних довірчих послуг» за звітний період 01.04.2022-31.03.2023р.
Щодо результатів соціального проекту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» із надання благодійної допомоги для відбудови Новобиківського закладу загальної освіти І-ІІІ ступенів (с. Новий Биків Ніжинського р-ну Чернігівської обл.)
1. Розгляд щоквартального звіту комплаєнс – ризику за 1 квартал 2023 року. 2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 1 квартал 2023 р. та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю за 4 квартал 2022 р.
Значні зміни у законодавстві за квітень 2023 року.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у травні 2023 року
Затвердження аудиторського звіту Порядок формування та достовірність статистичної звітності (файли D9X, 6HX, 6IX, 48X)
1. Щодо комплаєнс – інциденту з продажем Банком іноземної валюти в готівковій формі (на виконання рішення Наглядової ради від 31.05.23 Протокол №31/05-3) 2. Затвердження посадових інструкцій співробітників Управління комплаєнс-контролю Банку
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОЖИЩЕНСЬКИЙ СІРЗАВОД»
Значні зміни у законодавстві за травень 2023 року
Щодо затвердження рішення Правління від 06.06.2023 «Щодо погодження рішення Комітету по роботі з непрацюючими активами від 06.06.2023 «Щодо оновлення плану врегулювання проблемної заборгованості за кредитними лініями, відкритими боржникам ТОВ "ТД"КАЛІНІВКА" (35690146) та ПП «ПОЧАЙНА» (код ЄДРПОУ 30374983) та визнання проблемної заборгованості вказаних боржників безнадійною з відображенням її на рахунках позабалансового обліку.»
1. Обрання Голови засідання (у зв'язку з відпусткою Голови Наглядової ради) 2. Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Київського відділення № 10 Банку»
Перегляд загального ліміту на портфель ОВДП Банку
Про затвердження Звіту Правління за травень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Перегляд актуальності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.
Перегляд «Плану фінансування АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в кризових ситуаціях», «Плану

відновлення діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та «Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у червні 2023 року
Щодо затвердження рішення Правління від 27.06.2023 «Про погодження рішення Комітету НПА від 27.06.2023 «Щодо вибору суб'єкта оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки з визначення справедливої (ринкової) вартості об'єкта оцінки нерухомого майна, яке знаходиться на балансі Банку.».
Щодо можливості надання гарантії забезпечення виконання платежу для ІП "І-АР-СІ" (код ЄДРПОУ 38204199)
Щодо попереднього погодження кандидата на посаду начальника Управління комплаєнс – контролю (головного комплаєнс менеджера) Солошенка Олексія Віталійовича
1. Затвердження Річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2023 рік зі змінами 2. Затвердження Аудиторської перевірки виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 1 півріччя 2023
Затвердження нової редакції «Політики управління операційним ризиком в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо можливості внесення змін в умови надання Гарантії забезпечення виконання платежу для ІП "І-АР-СІ"
Затвердження нової редакції «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Встановлення ліміту придбання ОВДП, номінованих у євро
Звіт Правління Банку за червень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Звіт Корпоративного секретаря Банку за 1 півріччя 2023 р.
Звіт щодо виконання рекомендацій зовнішнього аудиту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності Банку
Затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку
Затвердження нової редакції «Політики системи внутрішнього контролю Банку» та «Положення про внутрішній контроль у Банку»
Значні зміни у законодавстві за червень 2023 року
Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг Наглядовій раді Банку за I півріччя 2023 року.
Затвердження бюджету Департаменту з фінансового та валютного моніторингу на 2023 рік.
Перегляд бюджету Департаменту ризик – менеджменту у зв'язку із підвищенням розміру заробітних плат співробітникам
Розгляд «Звіту щодо ризиків Банку за II квартал 2023 року»
Щодо звітування про стан справ по банкрутству боржників ТОВ "ТД"КАЛИНІВКА" та ПП «ПОЧАЙНА», поручителів та відшкодувань Банку.
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за попередній II квартал 2023 року
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у липні 2023 року
Розгляд аудиторського звіту за результатами перевірки Оцінка ефективності управління комплаєнс-ризиком
Розгляд змін в рамках бюджету управління внутрішнього аудиту на 2023 рік.
Перегляд лімітів на міжбанківські операції
Звіт Правління за 2 квартал 2023 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Щодо покладання тимчасового виконання обов'язків начальника Управління комплаєнс – контролю (Головного комплаєнс-менеджера) на Солошенка Олексія Віталійовича
Щодо поточного процесу зміни рівня заробітних плат співробітників Банку (принципи, аналітика та ієрархія прийняття рішень щодо процесу зміни рівня заробітних плат, що наразі відбувається в Банку; подальші стратегічні плани та принципи зміни рівня заробітних плат співробітників Банку.)
1. Розгляд звіту про виконання «Плану заходів, по виконанню наданих рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2021 року (з урахуванням істотних подій, що відбулися після звітної дати)».
2. Розгляд звіту про виконання «Плану заходів, по виконанню наданих рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2022 року».
Щодо затвердження у новій редакції типового Положення про відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», яке було затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 10.07.2019 р. (Протокол № 94/1).
Щодо внесення змін до показників стратегічних орієнтирів на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (2023 рік), що затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 21.12.2022 (Протокол №21/12-2)
Затвердження посадових інструкцій працівників Департаменту з фінансового та валютного моніторингу.
Про затвердження Звіту Правління за липень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності

за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Затвердження умов трудового договору у формі контракту з Корпоративним секретарем Банку
1. Про затвердження рішення Правління Банку щодо «Погодження рішення Комітету НПА «Щодо погодження оновленого плану продажу/роботи зі стягнутим майном, яке знаходиться на балансі Банку».
2. Про затвердження рішення Правління Банку щодо «Погодження рішення Комітету НПА «Щодо вибору суб'єкта оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки з визначення справедливої (ринкової) вартості об'єкта оцінки нерухомого майна, яке знаходиться на балансі Банку».
Щодо можливості внесення змін до 3-х гарантій забезпечення виконання зобов'язань (фінансові гарантії) в частині продовження їх строку дії для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС» (код ЄДРПОУ 41427817)».
Щодо відкриття кредитної лінії ТОВ «ЕРУ-ТРЕЙДІНГ» (код ЄДРПОУ 40371329).
Щодо зміни умов кредитування позичальників корпоративного бізнес-напрямку: ТОВ "ТЕРРАФУД", ТДВ «РОЖИЩЕНСЬКИЙ СИРЗАВОД», ТОВ "ЕНЕРГУМ", ТОВ "УМК", ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ"
Визначення періодичності проведення аудиту СУІБ та SWIFT
1. Розгляд щоквартального звіту комплаєнс – ризику за 2 квартал 2023 року.
2. Розгляд щоквартального Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 2 квартал 2023 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
Значні зміни у законодавстві за липень 2023 року
Затвердження «Положення про Управління комплаєнс-контролю Банку у новій редакції.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у серпні 2023 року
Щодо звільнення Директора з ризиків, головного ризик – менеджера, Гарбара Євгенія Сергійовича, та покладання тимчасового виконання обов'язків головного ризик - менеджера на заступника начальника Управління аналізу ринкових та операційних ризиків Департаменту ризик – менеджменту Василевського Анатолія Георгійовича
Щодо делегування Правлінню Банку повноважень на прийняття рішень про проведення та зміну умов діючих активних операцій.
1. Щодо затвердження у новій редакції Положень про відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» регіональної мережі АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
2. Щодо зміни юридичної адреси Львівського відділення №2 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» без фактичного переміщення відділення Банку в зв'язку зі виправленням технічної помилки в адресі.
Щодо затвердження рішення Правління «Про погодження рішення Комітету НПА «Щодо визнання проблемної кредитної заборгованості боржника-банкрута ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 37755744) безнадійною з відображенням її на рахунках позабалансового обліку Банку.
Щодо звільнення директора Департаменту фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Ковтуна Андрія Вікторовича та покладання виконання обов'язків відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на начальника Управління фінансового моніторингу Грузіну Галину Вікторівну
Розгляд доповідної записки Голови Правління Банку Рудої В.О. «Щодо питання ефективності організаційної структури Банку, яке повинно бути розглянуте Наглядовою Радою у вересні 2023 року»
Щодо погодження призначення на посаду начальника Управління комплаєнс – контролю Солошенка Олексія Віталійовича та затвердження умов трудового контракту з ним
Звіт Правління Банку за серпень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Щодо затвердження рішення Правління Банку від 14.09.2023 року щодо погодження рішення Комітету по роботі з непрацюючими активами від 14.09.2023 (Протокол №14/09-1) «Щодо продовження взаємодії з ТОВ «НАЦІОНАЛЬНА ЕЛЕКТРОННА БІРЖА» (код ЄДРПОУ 38811542) та умови проведення електронних торгів реалізації нерухомого майна на балансі Банку (об'єкти СТАНИШВКА)».
Розгляд результатів конкурсу щодо обрання зовнішнього аудитора
Щодо попереднього погодження кандидата на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) Лиманського Євгена Івановича
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «СОКІЛЬНИКИ-ЕСТЕЙТ», ПП «ЛЬВІВСЬКА АМЕРИКА» та ПП «ЛЬВІВСЬКА БРИТАНІЯ».
Щодо забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з Кодексом поведінки
Розгляд аудиторського звіту за результатами перевірки Оцінка ефективності управління операційним ризиком
Значні зміни у законодавстві за серпень 2023 року
Розгляд та затвердження нових редакцій: - «Політики надання не забезпечених заставою споживчих кредитів фізичним особам у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - «Політики управління ризиком ліквідності»
Спільний Звіт Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнс – контролю Банку щодо

забезпечення оновлення Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковими ризиками, Політики управління операційними ризиками, Порядку управління операційними ризиками та Положення про аутсорсинг.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у вересні 2023 року
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «ЕРУ ТРЕЙДІНГ» (код ЄДРПОУ 40371329).
Розгляд Звіту заступника Голови Правління Банку, відповідальної за розвиток роздрібного бізнесу та МСБ Чебукіної Т.Г. за підсумками роботи протягом 6 місяців та прийняття рішення щодо перегляду посадового окладу за результатом розгляду зазначено звіту.
Щодо затвердження рішення Правління про оновлений план заходів врегулювання безнадійної кредитної заборгованості ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 37755744) за Договором №88 про відкриття кредитної лінії від 08.08.2011 року.
Перегляд бюджету Департаменту ризик – менеджменту Банку
Щодо погодження призначення на посаду директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Філіппенкова Андрія Михайловича
Розгляд та затвердження нових редакцій: - «Політики управління ринковим ризиком» - «Положення про аутсорсинг»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів та спосіб їх проведення.</li> <li>2. Призначення ресстраційної та лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Обрання голови та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>4. Затвердження проекту порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>5. Визначення наявності або відсутності взаємозв'язку між питаннями, включеними до проекту порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>6. Визначення дати складання переліку акціонерів для надсилання письмових повідомлень про проведення позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>7. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах.</li> <li>8. Визначення посадової особи, відповідальної за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів під час підготовки до них.</li> <li>9. Затвердження змісту повідомлення про проведення позачергових загальних зборів акціонерів та визначення порядку та способу повідомлення акціонерів про проведення позачергових загальних зборів акціонерів.</li> <li>10. Призначення осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм України при проведенні позачергових загальних зборів акціонерів.</li> </ol>
Розгляд та затвердження нової редакції «Політики управління ринковим ризиком»
Щодо внесення змін в перелік лімітів повноважень на прийняття рішень про проведення та зміну умов діючих активних операцій
Про вступ Банку у професійне банківське об'єднання «Асоціація українських банків» (АУБ)
Звіт Правління за вересень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Про розгляд рекомендацій НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ.
Щодо звітування про стан справ за 3 кв.2023 року по банкрутству боржників ТОВ "ТД"КАЛІНІВКА" (35690146), ПП «ПОЧАЙНА» (30374983), поручителів та відшкодувань Банку.
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за III квартал 2023 року
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження нової редакції «Політики запобігання, моніторингу та управління конфліктом інтересів Банку.</li> <li>2. Звіт Начальника Управління комплаєнс – контролю Банку Солошенко О.В. про підсумки своєї роботи за результатом 3-х місяців.</li> <li>3. Значні зміни у законодавстві за вересень 2023 року.</li> </ol>
Розгляд та затвердження «Звіту щодо ризиків Банку за III квартал 2023 року»
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у жовтні 2023 року
Звіт Правління за 3 квартал 2023 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Щодо передислокації Дніпровського регіонального відділення Банку (49000 м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 88) за новою адресою: м. Дніпро, вулиця Т.Шевченка, 34, та затвердження Положення Дніпровського регіонального відділення Банку в новій редакції, в зв'язку зі зміною юридичної адреси відділення, погодженого рішенням Правління Банку від 02.11.2023 р. (протокол № 02/11-1 від 02.11.2023 р.)
Щодо затвердження рішення Правління Банку про внесення змін до плану заходів врегулювання безнадійної кредитної заборгованості ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 37755744) за Договором №88 про відкриття кредитної лінії від 08.08.2011 року.

Затвердження нових редакцій «Антикорупційної програми Банку» та «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком у Банку».
Звіт Правління за жовтень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Затвердження нової редакції «Політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
1. Затвердження «Положення про Департамент ризик-менеджменту» Банку. 2. Затвердження посадових інструкцій співробітників Департаменту ризик-менеджменту Банку
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2023 року. 2. Розгляд щоквартального Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2023 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю. 3. Значні зміни у законодавстві за жовтень 2023 року. 4. Затвердження «Порядку інформування про неналежні дії працівників Банку у новій редакції. 5. Перегляд актуальності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.
1. Затвердження порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів від 15 грудня 2023 року. 2. Затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування по питанням порядку денного на позачергових загальних зборів акціонерів від 15 грудня 2023 року.
Щодо звільнення тимчасово виконуючого обов'язки директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) Василевського Анатолія Георгійовича та покладання тимчасового виконання обов'язків директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) на начальника Управління моніторингу та контролю портфельних ризиків Департаменту ризик – менеджменту Ващенко Юрія Володимировича
Щодо можливості надання банківської Гарантії забезпечення повернення авансового платежу для ТОВ "ДОЙЧ-ФАРМ" (код ЄДРПОУ 40581739)»
Спільне засідання Наглядової ради та Правління Банку. <span style="float: right;">Про попередній розгляд Стратегії розвитку Банку на 2024 рік та обговорення варіантів розвитку на базі прогнозу балансових показників.</span>
Про затвердження рішення Правління Банку щодо продовження строків реалізації стягнутого нерухомого майна, яке знаходиться на балансі Банку (об'єкти Станишівка).
Розгляд аудиторського звіту за результатами планової перевірки «Оцінка ефективності системи управління внутрішнього контролю»
Щодо можливості надання банківської Гарантії забезпечення повернення авансового платежу для ТОВ "ДОЙЧ-ФАРМ" (код ЄДРПОУ 40581739)»
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у листопаді 2023 року
1. Затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 2. Затвердження результатів аналізу впливу негативних факторів на процеси АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Погодження Плану аудиторської перевірки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за рік, який закінчиться 31.12.2023, який надійшов від ТОВ Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».
Щодо кредитування та зміни умов кредитування ТОВ «ТЕРРАФУД»
1. Про контроль за станом забезпечення незалежності підрозділів контролю. 2. Значні зміни у законодавстві за листопад 2023 року.
Щодо затвердження рішення Правління про внесення змін до плану заходів врегулювання безнадійної кредитної заборгованості ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 37755744), та подання позову до суду на майнового поручителя ТОВ "КОНСТРУКТИВ ІНВЕСТ" (код ЄДРПОУ 34795171).
СПІЛЬНЕ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ: 1. Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2024 рік. 2. Розгляд Бюджету Банку на 2024 рік.
Затвердження «Порядку здійснення оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та інших працівників Банку кваліфікаційним вимогам» та скасування «Положення про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Правління, членів Правління та комітетів Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», «Положення про порядок проведення оцінки діяльності органів контролю Банку (підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм комплаєнс)».
Про розгляд ризик-профілю Банку та визначення ризик-апетиту щодо ризиків ВК/ФТ.
Про надання згоди на вчинення значних правочинів Банку з депозитними сертифікатами Національного банку України
Розгляд та затвердження бюджету Управління комплаєнс - контролю на 2024 рік.

Щодо внесення змін до встановленого Ліміту на отримання гарантій, дострокового розірвання генеральної угоди про надання банківських гарантій забезпечення тендерної пропозиції, яка діє в рамках встановленого Ліміту та внесення змін до банківських гарантій для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС»
1. Звіт про результати перевірки відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам. 2. Розгляд бюджету управління внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік. 3. Розгляд потреби актуалізації внутрішніх нормативних документів, затверджених Наглядовою радою.
Затвердження Положення про Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції
Розгляд звіту про дотримання програми фінансування за 2023 рік та проекту внутрішнього нормативного документу Програма фінансування АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2024 рік, що схвалений рішенням Правління Банку 19.12.2023.
Про затвердження Звіту Правління за листопад 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
Звіт щодо ефективності організаційної структури Банку.
1. Затвердження Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році. 2. Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам та колективної придатності Наглядової ради
Розгляд та затвердження бюджету підрозділу управління ризиками на 2024 рік
Затвердження «Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2024 рік» у новій редакції.