

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

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
про результати діяльності  
за 2025 рік**

<b>Період діяльності, за який складено звіт</b>	<b>01.01.2025 року - 31.12.2025 року</b>
<b>Звітна дата</b>	<b>31.12.2025 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 2025 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 Ради не відбувалось.

Станом на 31.12.2025 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 та ефективність діяльності Наглядової ради**

У звітному році на засіданні Ради Банку 24.12.2025 року (Протокол 24/12-1) розглядалось питання «Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в 2025 році».

При розгляді зазначеного питання, за результатами проведеного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2025 році, затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2025 році.

Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2025 році дав змогу прийти висновку щодо необхідності членам Ради постійного підвищення рівня обізнаності розвитком нових технологій, своєчасного опанування новел чинного законодавства, особливо в сфері комплаєнс, інформаційної безпеки та ризиків, що є необхідною складовою сучасного розвитку банківського сектора з урахуванням умов військового стану.

За результатами оцінки було рекомендовано визнати задовільною діяльність Ради Банку у 2025 році, включаючи роботу Голови Ради.

На засіданні Ради Банку 31.12.2025 року (Протокол 31/12-1) розглядалось питання «Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам (колективної придатності)»

Результат оцінювання, який був наданий НБУ, було відображено в «Інформації про колективну придатність Наглядової ради Банку», складеною за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

Оцінювання колективної придатності та відповідності кваліфікаційним вимогам Наглядової ради Банку при заповненні елементів матриці «Інформації про колективну придатність Наглядової ради Банку» базувалось на Стратегії розвитку АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради Банку 25.12.2024 року (Протокол 25/12-1), з урахуванням змін в частині напрямів діяльності Банку та розвитку регіональної мережі, внесеними рішенням Наглядової ради від 18.06.25 (Протокол №18/06-1) та з урахуванням оновлених напрямків діяльності Банку, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2025 року та показників стратегічних орієнтирів розвитку Банку на період воєнного стану та

післявоєнного відновлення економіки, затверджених рішенням Наглядової ради Банку від 25.12.24 (Протокол 25/12-1).

У звітному році відбулося якісне посилення колективної придатності Наглядової ради та ефективності її роботи.

Члени Наглядової ради проходили додаткові курси підвищення кваліфікації, навчальні програми та семінари, у тому числі організовані Національним банком України та іншими профільними установами з підготовки фахівців для роботи у банківському секторі. Зазначені заходи були спрямовані на актуалізацію та поглиблення знань у ключових напрямках діяльності банку з урахуванням змін регуляторного середовища та практик корпоративного управління.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку встановлено наступне:

1. Базуючись на наповненні усіх елементів матриці «Інформація про колективну придатність Наглядової ради Банку», Наглядова рада Банку прийшла висновку, що усі члени Наглядової ради Банку задовольняють критерію відповідності колективних знань та навичок до розміру Банку, організаційній структурі та профілю ризику Банку, складності, обсягу, виду та характеру здійснюваних Банком операцій за основними напрямками розвитку,

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

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

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

5. 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 відбувалось неформальне спілкування щодо обговорення, консультування та дискутування стосовно нагальних питань діяльності Банку.

Впродовж 2025 року було проведено 50 засідань Ради Банку.

Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2025 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.

Аналітичні дані щодо присутності членів Ради на засідання наведені у Звіті про винагороду членів Наглядової ради за 2025 рік.

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 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.

31.12.2025 року було проведено спільне засідання Ради та Правління Банку (Протокол № 31/12-2), на якому були розглянуті питання:

1) Про розгляд звіту про дотримання програми фінансування за 2025 рік та проекту внутрішнього нормативного документу «Програма фінансування АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік».

2) Про розгляд та затвердження Стратегії розвитку АТ «БІЗБАНК» на 2026-2028 роки.

3) Про розгляд та затвердження Бізнес-плану АТ «БІЗБАНК» на 2026-2028 роки.

4) Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік.

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

- 29.01.2025 року та 09.10.2025 року було розглянуто питання «Оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; СРО; ССО; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення ФМ; Головного бухгалтера та його заступника»,

- 29.01.2025 року було розглянуто питання щодо затвердження «Звіту щодо колективної придатності Правління»;

- 30.04.2025 року було розглянуто питання щодо оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс- контролю);

- 30.04.2025 року було розглянуто питання «Про затвердження Звіту щодо оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління за 2024 рік та заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та постановка цілей для Голови та членів Правління на 2025 рік»

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

Протягом звітнього періоду Наглядова рада Банку прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення 29 квітня 2025 року річних загальних зборів акціонерів за результатом діяльності Банку у 2024 році.

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

### **Висновок**

Впродовж 2025 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 утримав довіру з боку клієнтів.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 789 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого складає 500,0 млн. грн.

Отриманий прибуток після оподаткування за підсумками звітного року склав 37 458 тис. грн.

Джерела прибутку Банку у 2025 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишався корпоративний бізнес та інвестиційний напрямок (вкладення вільної ліквідності в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

## 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 2025 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2025 році задовільною.

**Голова Наглядової ради**

**Білоус В.В.**

<p>ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Протокол № 08/04-1 від «08» квітня 2026 року</p>	<p>РЕКОМЕНДОВАНО ДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 29.04.26 року</p>
---	---

Корпоративний секретар Стеценко Н.А.

**Додаток**

### Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2025 році

<p>Затвердження Плану роботи Наглядової ради на 2025 рік</p>
<p>Розгляд та затвердження Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2024 року (з урахуванням невиконаних рекомендацій за результатами оцінки Банку станом на 01.01.2023)</p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт щодо ефективності організаційної структури Банку за 2024 рік.</li> <li>2. Затвердження організаційної структури АТ «Банк інвестицій та заощаджень» з 01.02.2025</li> <li>3. Щодо встановлення фіксованої винагороди (посадових окладів) Головному комплаєнс - менеджеру та начальнику Управління внутрішнього аудиту</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт Корпоративного секретаря за 2 півріччя 2024 р.</li> <li>2. Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у грудні 2024 року</li> </ol>
<p>Затвердження звіту щодо результатів аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку проведеного у 2024 році.</p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо надання банківської гарантії ІНОЗЕМНОМУ ПІДПРИЄМСТВУ «I-AP-CI»</li> <li>2. Щодо внесення змін до генеральної угоди про надання банківських гарантій забезпечення виконання зобов'язань для ТОВ «УКРГАЗТРЕЙДІНГ»»</li> </ol>

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка діяльності Харківського регіонального відділення</li> <li>2. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 2 півріччя 2024</li> <li>3. Погодження здійснення позапланової аудиторської перевірки діяльності Рівненського регіонального відділення.</li> </ol>
Щодо надання банківських Гарантій ТОВ"СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО"
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності управління непрацюючими активами.</li> <li>2. Затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2025 рік.</li> </ol>
Оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; CRO; CCO; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення ФМ; Головного бухгалтера та його заступника.
Звіт щодо колективної придатності Правління
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2024 році.</li> <li>2. Звіт за результатами виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2024 рік</li> <li>3. Щодо строків незалежної перевірки СУБ.</li> </ol>
Звіт з ризиків за 4 квартал та станом на 01.01.2025 року
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт про стан виконання Плану заходів із виконання рекомендації НБУ з питань ПВК/ФТ.</li> <li>2. Звіт про стан виконання Плану заходів щодо усунення порушень з питань ПВК/ФМ, виявлених в результаті безвізного нагляду НБУ.</li> </ol>
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 4 квартал 2024 року та загальний підсумок за 2024 рік».
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо надання банківських Гарантій ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО"</li> <li>2. Щодо внесення змін до встановленого Ліміту на отримання гарантій, генеральної угоди про надання банківських гарантій забезпечення виконання зобов'язань, яка діє в рамках встановленого Ліміту та внесення змін до банківської гарантії для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС»</li> </ol>
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в січні 2025 року
Значні зміни у законодавстві за грудень 2024 року.
Розгляд та затвердження нової редакції Політики управління ринковими ризиками АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Про затвердження Звіту Правління за грудень 2024 року (дотримання показників бюджету за грудень 2024).
Щодо показників діяльності відділень АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 12 місяців 2024 року
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг за 2024 рік.</li> <li>2. Про затвердження посадової інструкції працівника Департаменту з фінансового та валютного моніторингу.</li> <li>3. Звіт про стан виконання Плану заходів щодо усунення порушень з питань ПВК/ФМ, виявлених в результаті безвізного нагляду НБУ.</li> <li>4. Звіт про стан виконання Плану заходів із виконання рекомендацій НБУ з питань ПВК/ФТ (SREP).</li> </ol>

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про розгляд та затвердження оновленого Переліку суттєвих структурних підрозділів та Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.</li> <li>2. Розгляд та затвердження нової редакції Політики управління ризиками ліквідності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».</li> <li>3. Розгляд та затвердження нової редакції Положення про Департамент ризик – менеджменту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження Звіту Правління за січень 2025 року (дотримання показників бюджету за січень 2025).</li> <li>2. Щодо внесення змін в План роботи Наглядової ради на 2025 рік</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2024 року.</li> <li>2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 4 квартал 2024 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.</li> <li>3. Розгляд результатів валідації моделей та інструментів оцінки ризиків.</li> </ol>
<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.          Стеценко Н.А. – Корпоративний секретар Банку 20 хвилин</li> </ol>
Щодо виконання Плану засідань Наглядової ради у лютому 2025 року
Звіт Правління за 4 квартал 2024 р. (стан реалізації Стратегії розвитку Банку)
Про стан виконання Плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Національного банку України.
Щодо зміни забезпечення за кредитом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в межах Договору кредитної лінії, укладеного з ПрАТ «Укрфінжитло» для реалізації державної програми доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя»
Розгляд стану виконання Плану заходів за результатом розгляду зауважень та рекомендацій внутрішнього аудиту, який затверджений Наглядовою радою (протокол № 12/06-5 від 12.06.2024 р.).
Значні зміни у законодавстві за лютий 2025 року.
Затвердження Звіту про винагороду Наглядової ради та Звіту Наглядової ради за 2024 рік для винесення їх на загальні збори акціонерів.
Про затвердження Звіту Правління за лютий 2025 року (дотримання показників бюджету за лютий 2025).
Про контроль за виконанням Політики винагороди щодо встановлення та виплати винагород Правлінню в 2024 році.
Розгляд Звіту про виконання Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2024 року (з урахуванням

невиконаних рекомендацій за результатами оцінки Банку станом на 01.01.2023)
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГУМ»
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «АВТОМОБІЛІСТ ПЛЮС»
Щодо зміни умов гарантійних операцій ІНОЗЕМНОГО ПІДПРИЄМСТВА «І-АР-СІ»
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в березні 2025 року
1. Затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2025 року. 2. Затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування по питанням порядку денного на річних загальних зборах акціонерів від 29 квітня 2025 року.
1. Затвердження нової редакції «Політики управління безперервною діяльністю АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». 2. Розгляд та затвердження нової редакції Процедури ескалації порушень лімітів ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». 3. Розгляд питання щодо припинення дії Політики управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затвердженої рішенням Наглядової ради №24/12-14 від 24.12.2021 року.
Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка діяльності Рівненського регіонального відділення
Щодо надання банківських гарантій ТОВ "КОММАШ ГРУП"
Щодо надання гарантії Товариству з обмеженою відповідальністю «Спеціальний технологічний моніторинг»
Щодо внесення змін до встановленого Ліміту на отримання гарантій, генеральної угоди про надання банківських гарантій, яка діє в рамках встановленого Ліміту та надання нової банківської гарантії для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС»
Про затвердження Звіту Правління за березень 2025 року (дотримання показників бюджету за березень 2025).
Розгляд Звіту зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» станом на кінець дня 31 грудня 2024 року та Додаткового звіту Наглядовій раді АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2024 рік
Про затвердження річного звіту Банку для винесення його на розгляд загальних зборів акціонерів . Звіт Правління за 2024 рік (стан реалізації Стратегії розвитку Банку)
Про встановлення лімітів на придбання цінних паперів
Розгляд та затвердження «Звіту щодо ризиків Банку за 1 квартал та станом на 01.04.2025» (в тому числі щодо ризиків ІБ\кіберризиків).
Розгляд результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс- контролю).
Про затвердження Звіту щодо оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління за 2024 рік та заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та постановка цілей для Голови та членів Правління на 2025 рік.
Про затвердження звіту про винагороду Правління та впливових осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2024 рік
Щодо Звіту щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 1 квартал 2025 року
Затвердження «Положення про Управління комплаєнс-контролю АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та посадових інструкцій працівників Управління комплаєнс-контролю у новій редакції.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в квітні 2025 року

Щодо результатів річних загальних зборів акціонерів від 29.04.2025 року
Звіт Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 1 квартал 2025 року (стан реалізації показників Стратегії розвитку та Бізнес плану Банку)
Про стан виконання Плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Національного банку України.
Щодо відкриття гарантійної лінії ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «УКРНАФТА»
Про затвердження Звіту Правління за квітень 2025 року (дотримання показників бюджету за квітень 2025).
Розгляд та затвердження нової редакції Процедури ескалації порушень лімітів ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
1. Щодо проведення кредитної операції з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГУМ»
2. Щодо зміни умов кредитування ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ».
Щодо внесення змін до рішення Наглядової ради від 12.03.2025 (Протокол №12/03-5) «Щодо зміни забезпечення за кредитом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в межах Договору кредитної лінії, укладеного з ПрАТ «Укрфінжитло» для реалізації державної програми доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя».
1. «Щодо зміни умов гарантійних операцій ІНОЗЕМНОГО ПІДПРИЄМСТВА «І-АР-СІ»
2. «Щодо зміни умов гарантійних операцій ТОВ "АВГЕЛІТ»
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2025 року.
2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 1 квартал 2025 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
3. Значні зміни у законодавстві за квітень 2025 року.
4. Щодо затвердження у новій редакції «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
ЗВІТ «ЕФЕКТИВНІСТЬ МЕРЕЖІ ВІДДІЛЕНЬ АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» ЗА І КВАРТАЛ 2025 РОКУ»
1. Розгляд та затвердження Плану підтримання достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
2. Розгляд та затвердження Плану підтримання достатності капіталу в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «Д. ТРЕЙДІНГ»
Щодо надання повноваження Голові Правління Банку Рудій В. О. для співпраці з НБУ в рамках Генерального кредитного договору від 04.12.2018 р. №380281-ГК.
Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості Банку
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у травні 2025 року
1. «Щодо надання банківської гарантії ТОВ "ЕКОМЕДІКА"
2. «Щодо надання банківських гарантій ТОВ "МІТФОРМ"
1. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Дотримання законодавства у сфері фінансового моніторингу
2. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності управління валютним наглядом
3. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності процесу ІЛААР
4. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності процесу ІСААР
1. Звіт Правління за травень 2025 року (дотримання показників бюджету за травень 2025).
2. Щодо перегляду окремих частин Стратегії розвитку Банку на 2025-2027 рр.
3. Затвердження Положення про управлінську звітність АТ «БІЗБАНК» в новій редакції.
Про затвердження змін до Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ІЛААР).
1. Щодо кредитування ТОВ «Д. ТРЕЙДІНГ»
2. Щодо надання гарантії ТОВ «Спеціальний технологічний моніторинг»
Щодо обрання Голови засідання Наглядової ради на час відпустки Голови Наглядової ради Банку Білоуса В.В.

Щодо затвердження Стратегії управління проблемними активами АТ «БІЗБАНК» на 2025-2027 роки та Оперативного плану Стратегії управління проблемними активами АТ «БІЗБАНК» на 2025 рік.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у червні 2025 року
Щодо надання банківської Гарантії ІНОЗЕМНОМУ ПІДПРИЄМСТВУ "І-АР-СІ"
Щодо кредитування ПАФ «ЄРЧИКИ»
Розгляд Звіту про виконання Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2024 року (з урахуванням невиконаних рекомендацій за результатами оцінки Банку станом на 01.01.2023)
Про встановлення лімітів на придбання цінних паперів
1. Контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності АТ «БІЗБАНК» на кінець дня 31 грудня 2024 року. 2. Затвердження Аудиторського звіту виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 1 півріччя 2025 року.
Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг за 6 місяців 2025 року.
Щодо звільнення директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Філіппенкова Андрія Михайловича та покладання тимчасового виконання обов'язків директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на начальника Управління комплаєнс - контролю фінансового моніторингу Солошенка Олексія Віталійовича
Про затвердження Звіту Правління за червень 2025 року (дотримання показників бюджету за червень 2025).
Щодо надання гарантії Товариству з обмеженою відповідальністю «Спеціальний технологічний моніторинг».
Звіт Корпоративного секретаря за 1 півріччя 2025 р.
1. Розгляд та затвердження «Звіту щодо ризиків Банку за II квартал та станом на 01.07.2025» 2. Про затвердження Положення про порядок розрахунку значення коефіцієнту левериджу АТ «БІЗБАНК» 3. Про затвердження в новій редакції Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (процес ІСААР) в АТ «БІЗБАНК».
1. Щодо затвердження рішення Правління про врегулювання безнадійної кредитної заборгованості ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (ЄДРПОУ 37755744) за Договором №88 про відкриття кредитної лінії від 08.08.2011, та погодження умов продажу земельних ділянок, що належать на праві власності ТОВ «Конструктив інвест» в порядку ст. 38 Закону України «Про іпотеку». 2. Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 2 квартал 2025 року
Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС»
1. Про внесення змін до Плану заходів щодо усунення виявлених порушень законодавства України та недоліків у сфері ПВК/ФТ 2. Щодо розгляду листа НБУ «Про організацію корпоративного управління та внутрішнього контролю банків у частині ПВК/ФТ» 3. Значні зміни у законодавстві за травень та червень 2025 року.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в липні 2025 року
Щодо надання банківської гарантії ТОВ "ЕКОМЕДІКА»
Затвердження Положення про Департамент з фінансового та валютного моніторингу Банку
Звіт Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2 квартал 2025 року (стан реалізації показників Стратегії розвитку та Бізнес плану Банку)
1. Про стан виконання Плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Національного банку України. 2. Затвердження змін до Переліку лімітів ризиків АТ «БІЗБАНК» на 2025 рік.
Звіт Правління за липень 2025 року (дотримання показників бюджету за липень 2025).

Затвердження нової редакції Кодексу корпоративної етики АТ «БІЗБАНК».
Затвердження внесення змін до Декларації схильності до ризиків АТ «БІЗБАНК» на 2025 рік.
Щодо надання гарантії ТОВ «МВП «ЕНЕРГОРІШЕННЯ»
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2025 року. 2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 2 квартал 2025 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
Розгляд результатів оцінки SREP станом на 01.01.2025
Щодо реструктуризації кредитної заборгованості ТОВ «ПОРТ СІТІ ГРУП»
Затвердження нової редакції Політики інформаційної безпеки АТ «БІЗБАНК»
Щодо надання банківських гарантій ТОВ "РІНО ТРАКС ТРЕЙД"
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у серпні 2025 року
Розгляд та затвердження Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2025 року
1. Актуалізація та затвердження внутрішніх документів управління внутрішнього аудиту: - Положення про внутрішній аудит АТ «БІЗБАНК» - Стандарти внутрішнього аудиту АТ «БІЗБАНК» - Порядок формування плану роботи та бюджету Управління внутрішнього аудиту - Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «БІЗБАНК» - Порядок формування аудиторських документів, контролю їх якості та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю АТ «БІЗБАНК» - Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БІЗБАНК» 2. Затвердження Звіту Управління внутрішнього аудиту АТ «БІЗБАНК» за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік
1. Розгляд та затвердження змін до бюджету Управління комплаєнс-контролю на 2025 рік. 2. Значні зміни у законодавстві за липень, серпень 2025 року.
Щодо зміни умов кредитування ТЗОВ «АВТОМОБІЛІСТ ПЛЮС»
Щодо надання банківської Гарантії для ТОВ "ЕКОМЕДІКА"
Про затвердження Звіту Правління за серпень 2025 року (дотримання показників бюджету за серпень 2025).
Щодо кредитування ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «ЄВРОТОН».
Щодо надання банківської гарантії ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО"
Розгляд результатів конкурсу щодо обрання зовнішнього аудитора
Щодо надання строкового кредиту за програмою «Іпотечний кредит на придбання нерухомості (вторинний ринок) АТ «БІЗБАНК» згідно Державної програми «єОселя» фізичній особі пов'язаній із Банком – співробітнику Банку Мельничуку Юрію Олеговичу
Щодо затвердження «Запевнення АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо ділової репутації членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
Щодо зміни умов кредитування ТЗОВ «СОКІЛЬНИКИ-ЕСТЕЙТ», ТЗОВ «ЛЬВІВБУДІНВЕСТ» та ПП «ЛЬВІВСЬКА БРИТАНІЯ»
Щодо надання банківської гарантії ТОВ «ЛЕДУМ»
1. Розгляд та затвердження нової редакції Порядку здійснення оцінки діяльності працівників АТ «БІЗБАНК» на відповідність вимогам законодавства. 2. Звіт щодо наявності в Банку недоліків в організації корпоративного управління та внутрішнього контролю у частині ПВК/ФТ, передбачених листом НБУ від 18.07.2025 №25-0009/55485/БТ.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у вересні 2025 року
Щодо встановлення ліміту на гарантійні операції ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЛ СОЛЮШН»
1. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка діяльності Білоцерківського регіонального відділення 2. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності управління кредитним ризиком за кредитами, наданими суб'єктам господарювання

3. Зміни до плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2025 рік
Звіт щодо забезпечення щорічного ознайомлення керівників банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників банку з Кодексом поведінки
Затвердження «Положення про порядок визначення мінімального розміру ризику розрахунку АТ «БІЗБАНК»»
Щодо затвердження змін до «Політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»»
Щодо надання банківської гарантії ТОВ «ЛЕДУМ»
Оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; CRO; CCO; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу; Головного бухгалтера та його заступника.
Затвердження «Положення про порядок визначення мінімального розміру ризику розрахунку АТ «БІЗБАНК»»
Щодо попереднього погодження кандидатури на посаду директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Крощука Миколи Вадимовича
1. Щодо надання 2-х банківських Гарантій для ТОВ «ЛЕДУМ» 2. Щодо зміни умов гарантійних операцій ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО"; 3. Щодо внесення змін до встановленого Ліміту та Генеральних угод, які діють в рамках встановленого Ліміту на отримання гарантій для ТОВ "УКРГАЗТРЕЙДИНГ" »
Затвердження Звіту Правління за вересень 2025 року (дотримання показників бюджету за вересень 2025).
Щодо надання банківської гарантії ТОВ "ЕКОМЕДІКА"
Щодо здійснення активних операцій з ТОВ «ВАЛІДУС СПЕЦАВТО»
1. Звіт про виконання Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2025 року 2. Затвердження Посадової інструкції Економіста управління аналізу ринкових та операційних ризиків Банку 3. Розгляд та затвердження «Звіту щодо ризиків Банку за III квартал та станом на 01.10.2025»
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 3 квартал 2025 року
1. Щодо надання банківської гарантії та щодо відкриття гарантійної лінії ТОВ «ЛЕДУМ». 2. Щодо відкриття гарантійної лінії для ТОВ "ЕДС-ПІДСТАНЦІЯ" (код ЄДРПОУ 42914860) та ТОВ "ЕДС-ІНЖИНІРИНГ" 3. Щодо надання банківських гарантій ТОВ "РІНО ТРАКС ТРЕ ІД"
1. Про виконання рішення Наглядової ради (Протокол №29/01-3 від 29.01.2025) щодо строків незалежної перевірки СУІБ 2. Про проведення обов'язкової перевірки впроваджених заходів безпеки із захисту платіжних операцій, реєстрації випадків шахрайства та розрахованого загального коефіцієнта шахрайства для кожного виду платіжної операції згідно вимог постанови «Положення про автентифікацію та застосування посиленої автентифікації на платіжному ринку» від 3 травня 2023 року N 58. 3. Про відбір оцінювача для зовнішньої незалежної оцінки відповідності Банку як користувача SWIFT, вимогам SWIFT CSP 4. Про проведення незалежної оцінки відповідності впровадження СУІБ Банку за стандартом Міжнародної організації зі стандартизації (ISO) / Міжнародної електротехнічної комісії (IEC) 27001 5. Затвердження бюджету управління внутрішнього аудиту на 2025 рік зі змінами
Щодо погодження призначення на посаду директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Крощука Миколи Вадимовича
Щодо надання банківської гарантії ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАРМА ЛАЙФ»
Щодо надання банківських гарантій та відкриття гарантійної лінії ТОВ "ЕКОМЕДІКА"

Розгляд та затвердження змін до бюджету Департаменту з фінансового та валютного моніторингу на 2025 рік
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у жовтні 2025 року
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо надання банківських гарантій ТОВ «АДЕЛІН».</li> <li>2. Щодо надання банківських гарантій ТОВ «ЮТ КОМПАНІ».</li> </ol>
Звіт Правління АТ «БІЗБАНК» за 3 квартал 2025 року (стан реалізації показників Стратегії розвитку та Бізнес плану Банку)
Щодо анкети для оцінки рівня організації корпоративного управління в межах SREP
Щодо встановлення ліміту на гарантійні операції ТОВ «ІНТЕГРА МЕДІКАЛ»
Погодження Плану аудиторської перевірки АТ «БІЗБАНК» за рік, який закінчиться 31.12.2025, який надійшов від ТОВ Аудиторська компанія «КРОУ УКРАЇНА». Ліннік І.М. - Начальник управління внутрішнього аудиту Банку 10 хвилин
Звіт Правління за жовтень 2025 року (дотримання показників бюджету за жовтень 2025).
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо проведення перегляду кредиту (credit review) ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ», ПАФ «ЄРЧИКИ», ТОВ Фірма «БРІС» ЛТД», ТОВ «МІДЛ ГРУП».</li> <li>2. Щодо кредитування ТОВ "ДЛС"</li> <li>3. Щодо надання банківської гарантії ІП "І-АР-СІ"</li> <li>4. Щодо надання банківської гарантії ТОВ "СПЕЦТЕХНОМОНІТОРИНГ"</li> </ol>
Щодо надання банківської Гарантії ТОВ «ЛЕДУМ»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо кредитування АТ "УКНАФТА".</li> <li>2. Щодо кредитування ТОВ «Д.ТРЕЙДІНГ».</li> <li>3. Щодо збільшення ліміту на гарантійні операції ТОВ «ІНТЕГРА МЕДІКАЛ».</li> <li>4. Щодо встановлення ліміту на гарантійні операції ТОВ «МВП «ЕНЕРГОРІШЕННЯ».</li> <li>5. Щодо надання банківської гарантії ТОВ «КІНД ІНТЕРСЛУХ КИЇВ».</li> </ol>
Щодо надання банківської Гарантії ТОВ "МЕДІТРЕЙД"
Розгляд та затвердження змін до Політики управління кредитним ризиком АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Значні зміни у законодавстві за вересень, жовтень 2025 року.</li> <li>2. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2025 року.</li> <li>3. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2025 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.</li> <li>4. Перегляд актуальності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження Положення про Департамент з фінансового та валютного моніторингу Банку.</li> <li>2. Про розгляд та затвердження Плану заходів, які будуть застосовані Управлінням комплаєнс-контролю з метою забезпечення належного контролю за дотриманням у Банку норм законодавства та внутрішньобанківських документів.</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. «Щодо внесення змін до умов Гарантійної лінії на отримання банківських Гарантій для ТОВ "ЕКОМЕДІКА"</li> <li>2. «Щодо відкриття гарантійної лінії для ТОВ "ГЛОБАЛ БІЛД ІНЖИНІРИНГ"</li> <li>3. «Щодо надання банківської гарантії забезпечення ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО"</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо скасування Положення про аутсорсинг у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»</li> <li>2. Затвердження Посадової інструкції Керівника напряму з ринкових ризиків управління ринкових та операційних ризиків Департаменту ризик-менеджменту Мельничук Ю.О. – Директор Департаменту ризик-менеджменту Банку 15 хвилин</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка діяльності Київського регіонального відділення</li> <li>2. Розгляд та затвердження аудиторського звіту Перевірка діяльності Одеського відділення №1</li> </ol>
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у листопаді 2025 року
Щодо внесення змін до умов Гарантійної лінії на отримання банківських Гарантій для ТОВ "ЕКОМЕДІКА"

<p>1. Інформація про затвердження нової редакції Базы моделей оцінки ризиків, які використовуються в АТ «БІЗБАНК».</p> <p>2. Про стан виконання Плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Національного банку України.</p> <p>3. Затвердження Посадової інструкції Заступника директора Департаменту ризик – менеджменту з методології управління ризиками.</p>
<p>1. Щодо пролонгації гарантії, наданої ТОВ «СПЕЦІАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ МОНІТОРИНГ»</p> <p>2. Щодо збільшення ліміту гарантійних операцій ТОВ «СПЕЦІАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ МОНІТОРИНГ».</p> <p>3. 3. Щодо зміни умов кредитної операції ТОВ «НОВА ЕНЕРГІЯ УКРАЇНИ»</p> <p>4. 4. Щодо проведення гарантійної операції з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГУМ»</p>
Затвердження Плану роботи Наглядової ради Банку на 2026 р.
Затвердження Бюджетів на 2026 рік та Звітів про виконання бюджетів за 2025 рік підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій Раді : Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс–контролю, Управління внутрішнього аудиту, Департамент з фінансового та валютного моніторингу.
Про контроль за станом забезпечення незалежності підрозділів контролю.
Щодо надання банківської гарантії ТОВ "МЕДІМПЛАНТ»
<p>1. Затвердження Політики управління операційним ризиком в АТ «БІЗБАНК» в новій редакції.</p> <p>2. Затвердження нової редакції Стратегії управління ризиками АТ «БІЗБАНК»</p> <p>3. Затвердження Декларації схильності до ризиків та Переліку лімітів АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік</p>
<p>1. Щодо надання банківської гарантії ТОВ «РАЗОВЕ».</p> <p>2. Щодо надання банківської гарантії ТОВ «Бізнес Центр Фармація».</p>
Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в 2025 році.
Затвердження Звіту Правління за листопад 2025 року (дотримання показників бюджету за листопад 2025).
Про надання згоди на вчинення значних правочинів Банку з депозитними сертифікатами Національного банку України
Про погодження рішення Правління від 04.02.2025 №04/02-1 щодо запровадження нового виду діяльності - депозитарної діяльності депозитарної установи
Затвердження Плану фінансування АТ «БІЗБАНК» у кризових ситуаціях в новій редакції
Щодо надання банківської гарантії ТОВ «РАЗОВЕ»
Щодо збільшення ліміту гарантійних операцій Товариству з обмеженою відповідальністю «Спеціальний технологічний моніторинг»
Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам (колективної придатності)
<p>1) Про розгляд звіту про дотримання програми фінансування за 2025 рік та проекту внутрішнього нормативного документу «Програма фінансування АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік»</p> <p>2) Про розгляд та затвердження Стратегії розвитку АТ «БІЗБАНК» на 2026-2028 роки</p> <p>3) Про розгляд та затвердження Бізнес-плану АТ «БІЗБАНК» на 2026-2028 роки</p> <p>4) Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «БІЗБАНК» на 2026 рік</p>
Щодо надання гарантії ПП «ЕЛІТБУД-1»
Щодо надання банківської Гарантії для ТОВ "ЕДС-ІНЖИНІРИНГ»