

АТ "БАНК ФОРВАРД"

Звіт Наглядової ради

за результатами роботи Банку за 2019 рік

додаток №12 до Протоколу Наглядової Ради №6 від 07.04.2020 р.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ І ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

Відповідно до Рішення єдиного акціонера АТ «БАНК ФОРВАРД» від 28.12.2018 року № 5 було припинено з 28.12.2018 року повноваження: Голови Наглядової ради Банку Алессандро Піккі; члена Наглядової ради Ісаковського Артема Георгійовича; Незалежних членів Наглядової ради Грози Ольги Василівни, Кураш Наталії Петрівни, Лісогора Олега Сергійовича. Цим же Рішенням єдиного акціонера АТ «БАНК ФОРВАРД» №5 від 28.12.2018 року обрано Наглядову раду Банку (далі – Рада) з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки у складі:

- 1) Алессандро Піккі (Alessandro Picchi) - Голова Ради;
- 2) Ісаковський Артем Георгійович - член Ради;
- 3) Гроза Ольга Василівна - незалежний член Ради;
- 4) Кураш Наталія Петрівна - незалежний член Ради;
- 5) Лісогор Олег Сергійович - незалежний член Ради.

Відповідно до Рішення єдиного Акціонера Банку №5 від 19.07.2019, члена Наглядової ради Ісаковського Артема Георгійовича з 19.07.2019 призначено Заступником Голови Наглядової ради Банку.

Троє з п'яти членів Наглядової ради – незалежні члени. Кожен з них не має будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або акціонером, та відповідають вимогам щодо незалежності членів Ради Банку, визначених в нормативних правових документах.

Наглядовою радою Банку в 2019 році було розглянуто питання щодо необхідності створення Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками та згідно рішення Наглядової ради Банку (Протокол №4 від 29.03.2019 р.) прийнято рішення про створення з 01.07.2019 року Комітету Наглядової ради Банку з питань управління ризиками.

Наглядовою радою рішення про запровадження посади корпоративного секретаря не приймалося, натомість функції секретаря Наглядової ради виконує окремий працівник Управління внутрішнього аудиту Банку.

Наглядова рада в межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами акціонерів, здійснювала контроль за діяльністю виконавчого органу - Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада Банку постійно контролює відповідність керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам законодавства України. Керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку протягом всього часу обіймання посади в Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори - також вимогам щодо незалежності.

Банком, в 2019 році було перевірено керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їхньої відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та було письмово повідомлено Національний банк про результати такої перевірки.

Протягом 2019 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, приймала рішення:

1. Щодо розгляду та направлення на затвердження Єдиному акціонеру Банку річної фінансової звітності Банку;
2. Щодо організації діяльності Наглядової ради та її Комітетів;
3. Щодо контролю за діяльністю Правління (погодження повноважень Правління, затвердження та розгляд показників ефективності діяльності Правління, затвердження Стратегічного плану розвитку Банку та розгляд його виконання, затвердження Бюджету Банку та здійснення контролю за його виконанням);
4. Щодо організаційної структури Банку (перегляд організаційної структури, затвердження положень про структурні підрозділи, окремих підрозділів);
5. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, що притаманні діяльності Банку, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками);
6. Щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд виконання річного Плану Управління внутрішнього аудиту та затвердження такого Плану, розгляд та затвердження Звітів про систему внутрішнього контролю);
7. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторського звіту.
8. Про розгляд та затвердження результатів здійснення перевірки відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівників АТ «БАНК ФОРВАРД» вимогам законодавства.

Загалом протягом 2019 року було проведено 23 засідання Наглядової ради Банку та було розглянуто 208 питань порядку денного.

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань Ради.

По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової ради має один голос. Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами, які вів секретар. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду.

Згідно кращих світових практик корпоративного управління Наглядова рада приділила увагу питанню оцінки своєї колективної придатності та оцінки своєї діяльності. Наглядова рада здійснила заходи щодо самооцінки своєї колективної придатності (станом на 01.01.2020) та заходи щодо оцінки діяльності Наглядової ради Банку її членів та комітетів в 2019 році. Оцінка проводилася власними силами, шляхом заповнення анкет.

За результатами аналізу анкет самооцінок були зроблені висновки, щодо колективної придатності, станом на 01.01.2020р. поточного складу Наглядової ради, також було складено цей Звіт, який включає оцінку діяльності Наглядової ради Банку за 2019 рік, та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку.

Огляд складу Наглядової ради Банку¹, станом на 31.12.2019.



¹ Де, «Стратегія 5 з 5» - 5 членів Наглядової ради з їх загального числа в 5 чоловік володіють необхідними навичками в зазначеній сфері.

Наглядова рада Банку здійснювала контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

За результатами роботи Банку за 2019 рік, Наглядовою радою Банку було проведено оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, з врахуванням розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Наглядова рада Банку для визначення колективної придатності Правління Банку розробила матрицю профілю Правління Банку з урахуванням вимог Національного банку до кваліфікації члена Правління банку, а також з урахуванням додаткових критеріїв, яким має відповідати член Правління банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості банку.

Грунтуючись на досягнутих показниках виконання планових ключових показників ефективності членів Правління Банку, показниках виконання стратегічних ініціатив для досягнення ключових цілей Банку, результатах перевірки керівників Банку, щодо їхньої відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, результатах оцінки наявності колективної придатності Правління Банку та на підставі розглянутого Наглядовою радою Банку Звіту керівництва (Звіт про управління) Банку за 2019 рік та Звіту Правління Банку за результатами роботи за 2019 рік Наглядова рада Банку дійшла висновку про ефективну діяльність Правління Банку в цілому та членів Правління Банку окремо, в той же час Наглядовою радою Банку було відмічено на необхідності досягнення Правлінням Банку повної колективної придатності в тому числі шляхом запрошення до участі у засіданнях Правління Банку керівників відповідних підрозділів Банку.

За результатами аналізу роботи Наглядової ради в 2019 році були зроблені висновки:

- діяльність Наглядової ради Банку в 2019 році визнана ефективною;
- всі члени Наглядової ради приділили увагу процесу самооцінки та визначили достатньо високий рівень роботи цього органу, а також

- високо оцінили знання і досвід всіх членів ради, які дозволяють їм ефективно виконувати свої функції;
- був відмічений позитивний вплив незалежних членів Наглядової ради на роботу Наглядової ради в цілому;
 - відмічена конструктивність в відносинах між Наглядовою радою та Правлінням, що в свою чергу сприяє більш високому рівню управління ризиками, на які наражається Банк в своїй діяльності;
 - члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах.

2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ ЯК ПОСАДОВОЇ ОСОБИ ІНШИХ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ АБО ІНШУ ДІЯЛЬНІСТЬ - ОПЛАЧУВАНУ І БЕЗОПЛАТНУ.

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правління Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює, а також вирішує інші питання, які передбачені Статутом та приписами чинного законодавства України чи передані на вирішення (делеговані) Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів.

У 2019 році члени Наглядової ради Банку виконували компетентно та ефективно покладені на них обов'язки як членів Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України, Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Голова Наглядової ради Алессандро Піккі протягом 2019 року приймав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень Голови Наглядової ради Банку дотримується чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, виконує свої обов'язки компетентно та ефективно, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків, діє виключно в інтересах клієнтів і акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Алессандро Піккі, з 02.02.2017р. і до цього часу – Директор «ROUST CORPORATION»; з 09.07.2013 і до цього часу – Директор «ROUST TRADING LIMITED»; з 06.02.2015 і по цей час – Єдиний

Директор Russian Standard Ltd; з 21.06.2017р. і по цей час – Управляючий AZIENDA AGRICOLA TENUTE DEI VALLARINO S.r.l. Società Agricola, Італія; з 19.12.2014 року і по цей час – Президент/Голова Ради Директорів F.lli Gancia & C.; з 19.12.2017р. і по цей час Голова Правління S.p.A. CEDC International sp. z o.o.; з 19.12.2017р. і по цей час Голова Правління B2B Wine & Spirits spółka z ograniczoną odpowiedzialności; з 13.04.2017р. і по цей час Радник по юридичним питанням АО «Руст Россия» – Російська Федерація. З 28.06.2019 і по теперішній час - Член Ради директорів АТ «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» - Російська Федерація.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Ісаковський Артем Георгійович протягом 2019 року приймав участь у переважній більшості всіх засідань Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень Члена Наглядової ради Банку дотримується чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, виконує свої обов'язки компетентно та ефективно, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків, діє виключно в інтересах клієнтів і акціонерів Банку.

Ісаковський Артем Георгійович з 23.11.2016 і по 19.07.2019 Член Наглядової ради Банку, з 19.07.2019 призначено Заступником Голови Наглядової ради Банку. З жовтня 2016 року і по теперішній час – Територіальний директор по взаємодії з дочірніми банками АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» (Російська Федерація).

Незалежний член Наглядової ради Банку Гроза Ольга Василівна протягом 2019 року, з дати свого обрання, приймала участь у переважній більшості всіх засідань Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку дотримується чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, виконує свої обов'язки компетентно та ефективно, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків, на неї відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

З 01.03.2018р. і по теперішній час Гроза Ольга Василівна Незалежний член Наглядової ради Банку. З 10.01.2010 по теперішній час - актуарій департаменту актуарних розрахунків ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА».

Незалежний член Наглядової ради Банку Кураш Наталія Петрівна протягом 2019 року, з дати свого обрання, приймала участь у переважній більшості всіх засідань Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку дотримується чинного

законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, виконує свої обов'язки компетентно та ефективно, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків, на неї відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

З 01.03.2018р. і по теперішній час Кураш Наталія Петрівна Незалежний член Наглядової ради Банку. З 26.01.2018 року по теперішній час – керуючий партнер Адвокатського об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс"; з 06.03.2019 року по теперішній час – внутрішній аудитор (контролер) ТОВ "Фінансова компанія"Бладвейн".

Незалежний член Наглядової ради Банку Лісогор Олег Сергійович протягом 2019 року, з дати свого обрання, приймав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку дотримується чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, виконує свої обов'язки компетентно та ефективно, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

З 01.03.2018р. і по теперішній час Лісогор Олег Сергійович Незалежний член Наглядової ради Банку. З 19.01.2017 року по 10.04.2018 року – головний спеціаліст Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК»; з 10.04.2018 року не здійснює будь-яку іншу діяльність як посадова особа в інших юридичних особах або іншу діяльність – оплачувану і безоплатну.

3. ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ КОЖНОГО З НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Незалежний член Наглядової ради Банку Гроза Ольга Василівна відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону про акціонерні товариства, та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особа не є акціонером банку;

2) особа не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особа не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких

цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Незалежний директор володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у раді банку.

Незалежний член Наглядової ради Банку Кураш Наталія Петрівна відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону про акціонерні товариства, та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особа не є акціонером банку;

2) особа не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особа не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Незалежний директор володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у раді банку.

Незалежний член Наглядової ради Банку Лісогор Олег Сергійович відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-

1 Закону про акціонерні товариства, та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особа не є акціонером банку;

2) особа не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особа не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Незалежний директор володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у раді банку.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО З КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ПЕРЕЛІК І ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД КОМІТЕТІВ ЇХНІ ФУНКЦІОНАЛЬНІ ПОВНОВАЖЕННЯ, КІЛЬКІСТЬ ПРОВЕДЕНИХ ЗАСІДАНЬ ТА ОПИС ОСНОВНИХ ПИТАНЬ, ЯКИМИ ЗАЙМАЛИСЯ КОМІТЕТИ.

Наглядовою радою Банку в 2019 році було розглянуто питання щодо необхідності створення Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками та згідно рішення Наглядової ради Банку (Протокол №4 від 29.03.2019 р.) прийнято рішення про створення з 01.07.2019 року Комітету Наглядової ради Банку з питань управління ризиками.

Комітет було створено з метою підвищення ефективності управління ризиками та делегування йому частини функцій Наглядової ради з управління ризиками. Наглядова рада Банку залишається відповідальною за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками сформовано з членів Наглядової ради Банку, більшість яких є незалежними.

Члени комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками мають спільні спеціальні знання та досвід щодо видів ризиків, на які Банк може наражатися, щодо методів і систем, які можуть бути використані для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення цих ризиків.

Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками запрошує на своє засідання керівника підрозділу з управління ризиками/керівника підрозділу комплаєнс.

Персональний склад Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками та Положення про Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками було затверджено рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №10 від 26.06.2019 р.). Головою Комітету є незалежний член Наглядової ради Гроза О.В., членами комітету є Заступник Голови Наглядової ради Ісаковський А.Г. та незалежний член Наглядової ради Лісогор О.С.

У 2019 році було проведено 2 засідання Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками.

Протягом 2019 року Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками, в межах своїх компетенцій, розглядав наступні питання:

1. Щодо розгляду Звітів Управління ризик-менеджменту.
2. Щодо розгляду Звітів про результати стрес-тестування та бек-тестування.
3. Щодо розгляду Звітів Управління комплаєнс-контролю.
4. Щодо розгляду діючої в Банку системи лімітів повноважень на ухвалення рішень при проведенні активних операцій Банком та контроль їх дотримання з боку Управління ризик-менеджменту.
5. Щодо розгляду організаційних питань роботи Комітету.

Комітет готує та надає звіти не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на нього функцій членам Наглядової ради Банку.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ.

Станом на 01.01.2020 р. регулятивний капітал Банку складає 356,3 млн. грн., статутний капітал — 1 152,94 млн. грн. Обсяг коштів клієнтів складає 1 690,7 млн. грн. кредитний портфель – 1 388,05 млн. грн. Впродовж 2019 року Банк виконував всі економічні нормативи, які встановлює НБУ відповідно до законодавства, а саме на 01.01.2020 р.:

- Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) Н2 – 18,49 % (не менше 10 %);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) – 205,09 % (не менше 100 %);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 1623 % (не менше 100 %);
- Короткострокова ліквідність (до 1 року), Н6 – 76,22 % (не менше 60 %).

У 2019 р. Банк продемонстрував фінансовий результат з урахуванням резервів та податків у розмірі 124 620 тис. грн. Отриманий результат був досягнутий за рахунок отримання комісійного доходу, процентного доходу та значного збільшення об'ємів продажу споживчих кредитів. Так, у 2019 р. план по комісійному доходу був перевиконаний за рахунок транзакційного бізнесу і склав 86 млн. грн.

Чистий процентний дохід за 2019 рік склав 293 млн. грн., а дохід від кредитів фізичних осіб – 530 млн. грн.

Впродовж 2019 року Банк активно розвивав дистанційні канали продажу. Завдяки цьому, була реалізована можливість оформлення кредиту через Інтернет, Мобільний Банк, Telegram. У 2020 Банк планує продовжити розвиток цього напрямку та планується залучення партнерів і розвиток лідогенерації. В 2019 році Банк приєднався до системи BankID НБУ – механізм віддаленої ідентифікації, що дозволяє клієнтам отримувати дистанційно адміністративні та банківські послуги за спрощеною процедурою.

Продаж по кредитних картках у 2019 р. був на рівні 413,6 млн. грн., що на 20 % більше, ніж у 2018 р. Протягом року Банк долучився до сервісу безконтактних платежів Apple Pay, Google Pay та Garmin Pay. Також, Банк оновив лінійку платіжних карток з яскравим дизайном та привабливими умовами користування – «КОКО КАРД».

Протягом 2019 року, Наглядовою радою було досягнуто наступних цілей:

1. Склад Наглядової ради залишився без змін, а один з діючих членів Наглядової ради обійняв посаду Заступника Голови Наглядової Ради;
2. Наглядовою радою було підготовлено та винесено на розгляд Загальних зборів актуалізоване положення про Наглядову раду та актуалізовану Матрицю профілю Наглядової ради;

3. Наглядова рада розглядала питання необхідності створення комітетів Наглядової ради;
4. Наглядова рада в межах проведення процедур самооцінки своєї діяльності здійснила Оцінку ефективності діяльності Правління банку, підрозділу внутрішнього аудиту;
5. Наглядова рада забезпечувала контроль за впровадженням в Банку вимог та рекомендацій Постанови Правління НБУ №64 від 11 червня 2018 року «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» та Рішення Правління НБУ №814-рш від 03 грудня 2018 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України». Відстежувала стан впровадження вимог та рекомендацій на щоквартальній основі;
6. Наглядова рада, неухильно працювала над вдосконаленням системи корпоративного управління Банку, управління ризиками та конфліктами інтересів.

За результатами роботи в 2019 році поставлені цілі досягнуті, а діяльність Наглядової ради була ефективною.

6. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

За результатами розгляду цього звіту:

1. Рекомендувати Загальним зборам залишити склад Наглядової ради без змін.
2. Наглядовій раді забезпечити контроль за впровадженням в Банку вимог Постанови Правління НБУ №97 від 18 липня 2019 року «Про організацію процесу управління проблемними активами в банках України».
3. Наглядовій раді забезпечувати захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку;
4. Наглядовій раді забезпечувати: контроль за діяльністю Правління; контроль за реалізацією стратегії Банку; контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку; належний рівень корпоративного управління в Банку.