

АТ "БАНК ФОРВАРД"

Звіт Наглядової ради

за результатами роботи Банку за 2020 рік

додаток №10 до Протоколу Наглядової Ради №8 від 23.04.2021 р.

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

Протягом всього 2020 року склад Наглядової ради залишався незмінним.

Головою Наглядової ради є Алессандро Піккі. Заступник Голови Наглядової ради є Ісаковський Артем Георгійович. Незалежними членами Наглядової ради Банку є: Кураш Наталія Петрівна; Гроза Ольга Василівна; Лісогор Олег Сергійович.

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 Наглядової ради, визначених в нормативних правових документах.

Наглядовою радою рішення про запровадження посади корпоративного секретаря не приймалося, натомість функції секретаря Наглядової ради виконує окремий працівник 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, здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада 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 2020 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 року, за який надається звіт, Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань Ради. Протягом 2020 року Наглядовою радою було проведено 22 засідання та було розглянуто 181 питань порядку денного. Відповідно до компетенції Наглядової ради на засіданнях розглядалися такі питання:

- щодо розгляду та направлення на затвердження Єдиному акціонеру Банку річної фінансової звітності Банку, звітності про роботу Правління та Наглядової ради.
- затвердження Стратегічного плану розвитку Банку та розгляд його виконання, затвердження Бюджету Банку та здійснення контролю його виконання, затвердження бюджетів підрозділів контролю;
- розгляд фінансових результатів діяльності Банку;
- щодо контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками (затвердження Декларації схильності до ризиків, розгляд управлінської звітності щодо ризиків, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, встановлення та перегляд лімітів щодо операцій Банку, затвердження політик та інших внутрішніх нормативних документів Банку з управління ризиками);
- щодо організації процесу управління проблемними активами в Банку, затвердження Стратегії управління проблемними активами, Плану Заходів щодо виконання такої стратегії;
- щодо контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку, розгляд та затвердження Звітів про систему внутрішнього контролю;
- щодо контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- щодо контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;
- щодо організації ефективної роботи внутрішнього аудиту;
- щодо організації конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності, визначення переможця по результатам такого конкурсу, затвердження істотних умов договору який укладатиметься з переможцем та затвердження розміру його винагороди;
- щодо обрання незалежного експерта для надання послуг із зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту Банку, затвердження істотних умов договору та розгляд Звіту по результатам наданої оцінки;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади;
- розгляд переліку пов'язаних із Банком осіб та обсягів операцій з ними;
- затвердження рішень про надання кредитів пов'язаним з Банком особам;

- щодо надання попередньої згоди на вчинення Банком правочинів, загальна вартість за якими перевищує 200 000 доларів США;
- контроль за казначейськими операціями;
- розгляд та затвердження Планів відновлення діяльності Банку;
- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- затвердження положень про структурні підрозділи Банку;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів щодо удосконалення системи корпоративного управління в Банку;
- призначення/ продовження повноважень членів Правління Банку, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними;
- розгляд Звітів колегіальних органів Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- розгляд Звітів про роботу Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками;
- затвердження результатів оцінки діяльності Правління, встановлення загальнобанківських цілей та цілей на наступний рік, контроль за їх досягненням;
- розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради та результатів оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку;
- розгляду Декларацій про відсутність конфлікту інтересів між вищим керівництвом Банку
- розгляд Звіту про перевірку відповідності керівників вимогам чинного законодавства України;
- погодження/затвердження Звітів про винагороду членів Наглядової Ради та Правління;
- організаційні питання діяльності Наглядової 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 01.01.2021) та заходи щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради її членів та комітетів в 2020 році. Оцінка проводилася власними силами, шляхом заповнення анкет.

За результатами аналізу анкет самооцінок були зроблені висновки, щодо колективної придатності, станом на 01.01.2021р. поточного складу Наглядової ради, також було складено цей Звіт, який включає оцінку діяльності Наглядової ради Банку за 2020 рік, та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку.

Огляд складу Наглядової ради Банку¹, станом на 01.01.2021.



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 2020 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

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

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 2020 рік та Звіту Правління Банку за результатами роботи за 2020 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 2020 році були зроблені висновки:

- діяльність Наглядової ради в 2020 році визнана ефективною;
- поточний склад Наглядової ради є колективно придатним;
- всі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для виконання своїх обов'язків;
- 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;

- серед членів Наглядової ради заохочуються та підтримуються на належному рівні критичні обговорення, а також вільний обмін відмінними думками стосовно та дискусії в процесі прийняття рішень;
- 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 2020 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 2020 року приймав участь, за деяким виключенням, у всіх засіданнях Наглядової ради Банку. При виконанні своїх повноважень Голова Наглядової ради 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 30.06.2009 і по цей час - Член Ради Директорів «CJSC «Company "Russian Standart»; з 09.07.2013 і по цей час – Директор «ROUST TRADING LIMITED»; з 06.02.2015 і по цей час – Єдиний Директор «Russian Standard Ltd»; з 02.02.2017р. і по цей час – Директор «ROUST CORPORATION»; з 05.07.2017р. і по цей час Радник по юридичним питанням «АО «Руст Россия»; з 19.12.2014 року і по цей час –



Президент/Голова Ради Директорів «F.lli Gancia & C. S.p.A.»; з 19.12.2017р. і по цей час Голова Правління «CEDC International sp. z.o.o.»; з 19.12.2017р. і по цей час Голова Правління «B2B Wine & Spirits spółka z ograniczoną odpowiedzialnością»; з 21.06.2017р. і по 23.12.2020 – Управляючий «AZIENDA AGRICOLA TENUTE DEI VALLARINO S.r.l. Società Agricola»; з 19.12.2017р. і по 30.07.2019 Голова Правління «PWW sp. z.o.o.»; з 28.06.2019 і по 29.09.2020 - Член Ради Директорів «АТ «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ».

Заступник Голови Наглядової ради Банку Ісаковський Артем Георгійович протягом 2020 року приймав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку. При виконанні повноважень Заступника 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.

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».

Незалежний член Наглядової ради Банку Гроза Ольга Василівна протягом 2020 року, приймала 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 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 2020 року, приймала 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 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 2020 року, 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 член Наглядової ради 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 член Наглядової ради 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 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 член Наглядової ради 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.

Протягом 2020 року було проведено 4 засідання Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками та в межах своїх компетенцій розглянуто 27 питань порядку денного, зокрема питання:

- щодо розгляду щоквартальних Звітів по ризиковим позиціям, Загального звіту про стан ризиків та Звіту про дотримання максимального рівня допустимого для Банку ризику, встановленого Декларацією схильності до ризиків;
- щодо розгляду Звітів про результати стрес-тестування;
- щодо розгляду Звітів Управління комплаєнс-контролю;
- щодо розгляд Звіту про статус виконання заходів щодо «Плану заходів усунення порушень за результатами зовнішнього аудиту СУІБ в АТ «БАНК ФОРВАРД»», затверджений Рішенням Комітету інформаційної безпеки АТ «БАНК ФОРВАРД», протокол засідання №1 від 6 березня 2020р;
- щодо розгляду Звіту та Плану заходів за результатами позапланової інспекційної перевірки НБУ АТ "БАНК ФОРВАРД" за період діяльності з 01.10.2018 до 17.08.2020.

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

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ.

Основним напрямком розвитку Банку у 2020 році було споживче кредитування фізичних осіб. Кредитний портфель фізичних осіб формувався 3-ма основними продуктами – кредити готівкою, кредитні картки та POS-кредити (кредити на товар). Головним завданням в готівкових кредитах було забезпечення обсягів продажу кредитів в кількості та сумі за рахунок розвитку

дистанційних каналів продажів банку з метою підвищення ефективності надання послуг Банку та розвиток конкурентної продуктової лінійки.

Так, за період 2020 року обсяг продажів готівкових кредитів склав 508 млн. грн.

Станом на 01.01.2021 р. регулятивний капітал Банку складає 243,8 млн. грн, статутний капітал — 1 152,94 млн. грн. Обсяг коштів клієнтів складає 1 920,6 млн. грн. кредитний портфель – 1 494,48 млн. грн. В 2020 році Банк порушив економічний норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - Н7, в той же час дане порушення:

- носить технічний характер;
- Банком вживаються заходи щодо виправлення ситуації, що склалась.

Значення всіх інших економічних нормативів діяльності банків, які встановлює НБУ перебувають в дозволених межах і станом на 01.01.2021р.:

- Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) Н2 – 11,56%, (не менше 10%);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) - 176,56 % (не менше 100 %);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 2450,80% (не менше 100 %);
- Короткострокова ліквідність (до 1 року), Н6 – 77,36% (не менше 60 %);

У 2020 р. Банк продемонстрував фінансовий результат з урахуванням резервів та податків у розмірі 1 123 тис. грн.

Впродовж 2020 року Банк активно розвивав дистанційні канали продажу. Завдяки цьому, була реалізована можливість отримання, діючим клієнтам Банку, кредиту повністю дистанційно через Інтернет, Мобільний Банк із зарахуванням коштів на дебетову карту клієнта або з використанням кур'єрської служби «DELIVERY» без необхідності відвідування локації Банку. У 2021 Банк планує продовжити розвиток цього напрямку та планується запуск «віртуальної карти» і запуск Інтернет, Мобільного Банку для не клієнтів Банку з використанням механізму віддаленої ідентифікації, що дозволяє клієнтам отримувати дистанційно банківські послуги за спрощеною процедурою і без необхідності відвідування відділення.

Враховуючи отримані результати за підсумками 2020 року та вплив кризи пов'язаної з коронавірусом, Банк прийняв рішення скоригувати

подальші стратегічні цілі Банку, переглянувши поточну Стратегію розвитку Банку. Ключовими задачами у довгостроковій перспективі стануть забезпечення та подальше зростання позитивного фінансового результату діяльності Банку, виконання вимог до регулятивного капіталу Банку та забезпечення виконання всіх регуляторних вимог Національного банку України. Разом з цим, Банк забезпечував та планує надалі продовжити дотримання політики контролю ризиків у кожному каналі продажів та по кожному продукту.

Протягом 2020 року, Наглядовою радою було досягнуто наступних цілей:

1. Склад Наглядової ради залишився без змін.
2. Наглядова рада забезпечувала 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. Наглядова рада забезпечувала захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку.
4. Наглядова рада забезпечувала: контроль за діяльністю Правління; контроль за реалізацією стратегії Банку; контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку; належний рівень корпоративного управління в Банку.

За результатами роботи в 2020 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 розглянути доцільність впровадження в Банку посади корпоративного секретаря;
3. Наглядовій раді розглянути доцільність створення в Банку комітетів Наглядової ради з питань винагород та з питань аудиту.
4. Наглядовій раді забезпечувати захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку;

5. 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.

Секретар Наглядової ради.