

АТ "БАНК ФОРВАРД"

Звіт Наглядової ради

за результатами роботи Банку за 2018 рік

додаток №29 до Протоколу Наглядової Ради №4 від 29.03.2019 р.

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

З 28 квітня 2017 року Наглядова рада Банку діяла на строк до наступних річних зборів Банку, у наступному складі:

- Голова Ради – Алессандро Піккі (Alessandro Picchi);
- Заступник Голови ради Банку – Ремі Коен;
- Член ради Банку – Ісаковський Артем Георгійович;
- Незалежний член ради Банку – Крючкова Ірина Романівна;
- Незалежний член ради Банку – Нікітчин Сергій Олександрович.

Протягом 2018 року в складі Наглядової ради відбувались наступні зміни:

Відповідно до норм абз. 3 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" 06.02.2018 припинено повноваження, члена Ради Банку - Крючкової Ірини Романівни, за її бажанням. Рішення Єдиного акціонера Банку не приймалось

Відповідно до Рішення єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФОРВАРД» (надалі – Банк) від 01.03.2018, №1, з 01.03.2018 припинено повноваження всіх чинних членів ради Банку у складі:

- Голови ради Банку – Алессандро Піккі;
- Заступника Голови ради Банку – Ремі Коена;
- Інших членів ради Банку: Ісаковського Артема Георгійовича, Нікітчїна Сергія Олександровича.

Відповідно до Рішення єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФОРВАРД» (надалі – Банк) від 01.03.2018, №1 обрано з 01.03.2018р., на строк до наступних річних Загальних зборів Банка, новий склад ради Банку:

- Голова ради Банку – Алессандро Піккі;
- Заступник Голови ради Банку – Ремі Коен;
- Член ради Банку – Ісаковський Артем Георгійович;
- Незалежні члени Ради Банку: Гроза Ольга Василівна, Кураш Наталія Петрівна, Лісогор Олег Сергійович .

Відповідно до норм абз. 3 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" 05.06.2018 припинено повноваження, Заступника Голови Ради, і члена Ради Банку - Ремі Коена (Remy Cohen), за його бажанням. Рішення Єдиного акціонера Банку не приймалось.

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.

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.

У складі Наглядової ради відсутні комітети.

Наглядовою радою рішення про запровадження посади корпоративного секретаря не приймалося, натомість було прийнято рішення покласти виконання функцій секретаря Ради на окремого працівника 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.

Протягом 2018 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 затвердження Плану капіталізації Банку.
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 Планів заходів щодо приведення діяльності Банку до вимог нормативних документів НБУ, затвердження Бюджету Банку та здійснення контролю за його виконанням).
4. Щодо організаційної структури Банку (затвердження організаційної структури, затвердження положень про структурні підрозділи, окремих підрозділів, підпорядкування Раді управління ризик – менеджменту та управління комплаєнс – контролю).

5. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, що притаманні діяльності Банку, затвердження рівня толерантності до ризиків, 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 підрозділу внутрішнього аудиту та затвердження такого Плану, затвердження Звіту про систему внутрішнього контролю).
7. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторського звіту.

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 01.01.2019) та заходи щодо оцінки діяльності Наглядової ради Банку, та її членів в 2018 році. Оцінка проводилася власними силами, шляхом заповнення анкет.

За результатами аналізу анкет самооцінок були зроблені висновки, щодо колективної придатності, станом на 01.01.2019р. поточного складу Наглядової ради, також було складено цей Звіт, який включає оцінку діяльності Наглядової ради Банку за 2018 рік, та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку. За результатами аналізу самооцінки також були зроблені висновки:

- діяльність Наглядової ради Банку в 2018 році визнана ефективною;
- всі члени Наглядової ради приділили увагу процесу самооцінки та визначили достатньо високий рівень роботи цього органу, а також 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 2018 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 Раду Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Голова Наглядової ради Алессандро Піккі протягом 2018 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 травня 2012 року до даного часу - директор «ROUST CORPORATION», з червня 2013 до даного часу – Президент Правління «ROUST TRADING LIMITED», з квітня 2017 року до цього часу – Генеральний радник компанії ЗАО «РУСТ». З 18.11.2015р. і по цей час Президент Правління Azienda Agricola Tenute dei Vallarino Srl Società Agricola, Італія. З 19.12.2014 року і по цей час – президент F.lli Gancia & C.; з 19.12.2017р. і по цей час Президент Правління S.p.A. CEDC International sp. z o.o.; з 19.12.2017р. і по цей час Президент Правління PWW sp. z o.o.; з 19.12.2017р. і по цей час Президент Правління B2B Wine & Spirits sp. z o.o. B2B Wine & Spirits spółka z ograniczoną odpowiedzialności; з 13.04.2017р. і по цей час Головний юрисконсульт Roust Zao - Російська Федерація.

Член Наглядової ради Банку Ісаковський Артем Георгійович протягом 2018 року приймав участь у всіх засіданнях 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.

З 23.11.2016 і по теперішній час Член Наглядової ради Банку Ісаковський Артем Георгійович. З 28.09.2016 по теперішній час – радник Апарату Голови Правління АТ «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» (Російська Федерація).

Незалежний член Наглядової ради Банку Гроза Ольга Василівна протягом 2018 року, з дати свого обрання, 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 2018 року, з дати свого обрання, приймала участь у переважній більшості 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 02.08.2017 року по 15.06.2018 – керівник департаменту загально правової підтримки ТОВ «ВЕРДИКТ ЛІГАЛ»; з 18.06.2018 року по теперішній час - керівник Адвокатського об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс".

З 01.03.2018р. і по теперішній час Лісогор Олег Сергійович Незалежний член Наглядової ради Банку. Протягом 2018 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.

Незалежний член Наглядової ради Банку Лісогор Олег Сергійович 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 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.

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.

У складі Наглядової ради Банку комітети не створювалися.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ.

Основними результатами, що характеризують роботу Наглядової ради та Банку в цілому в 2018 році були впровадження в Банку комплексу заходів по виконанню рекомендацій НБУ і капіталізація Банку. Банком було досягнуто необхідних регуляторних рівнів нормативів діяльності.

У липні 2018 р. статутний капітал Банку був збільшений на 612 188 тис. грн. для покриття збитків минулих періодів і на 01.01.2019 р. складає 1 152 940 тис. грн, регулятивний капітал – 250 160 тис. грн, кошти фізичних осіб — 1 414 558 тис. грн, кредитний портфель — 1 742 073 тис. грн. У 4-му кварталі 2018р. банк продемонстрував фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток у розмірі 25 858 тис. грн. З урахуванням резервів та податків, прибуток у 4-му кварталі 2018 р. становить 6 644 тис. грн. З моменту капіталізації, фінансовий результат Банку (серпень – грудень) склав 8 326 тис. грн.

Отриманий результат був досягнутий у тому числі за рахунок комісійного доходу, процентного доходу та значного збільшення об'ємів продажу споживчих кредитів. Так, у 2018 р. комісійний дохід збільшився на 17% (до 2017р.) за рахунок зростання транзакційного бізнесу та склав 60 млн. грн. Процентний дохід за 2018-ий – 434 млн. грн.

Впродовж 2018 року постійно вдосконалювалась та трансформувалась система управління ризиками в Банку відповідно до рекомендацій Національного банку та міжнародних практик. Зокрема, відбулась консолідація функцій управління ризиками в єдиному підрозділі, значно посилено вплив Наглядової ради шляхом більш інтенсивної взаємодії з підрозділом ризик-менеджменту, комплаєнс-контролю та внутрішнім аудитом.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час діяльності.

Випадкова та багатоваріантна природа ризику викликає потребу у наявності в Банку адекватних превентивних засобів протистояння негативним подіям (вплив передбачуваних та непередбачуваних подій на реалізацію стратегічних завдань Банку, зниження ринкової вартості Банку, зниження фінансових результатів Банку). Ці засоби представляють собою сукупність заходів з вимірювання, оцінки, управління, моніторингу та аналізу ризиків, підготовки та прийняття відповідних управлінських рішень з їх обмеження та/або диверсифікації – а саме систему управління ризиками.

6. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

За результатами розгляду цього звіту:

1. Рекомендувати Загальним зборам залишити склад Наглядової ради без змін, з можливістю заміщення посади Заступника Голови Наглядової Ради одним з діючих членів Наглядової ради.
2. Наглядовій раді підготувати та винести на розгляд Загальних зборів актуалізоване положення про Наглядову раду та актуалізовану Матрицю профілю Наглядової ради.
3. Наглядовій раді розглянути питання необхідності створення комітетів Наглядової ради.
4. Наглядовій раді в межах проведення процедур самооцінки своєї діяльності здійснити Оцінку ефективності діяльності Правління банку в цілому, членів правління банку кожного окремо, комітетів правління банку, підрозділів контролю.
5. Наглядовій раді забезпечити 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». Відстежувати стан впровадження вимог та рекомендацій на щоквартальній основі до моменту їх повного впровадження.
6. Наглядовій раді, неухильно працювати над вдосконаленням системи корпоративного управління Банку, управління ризиками та конфліктами інтересів.