

АТ “БАНК ФОРВАРД”
Звіт про оцінку діяльності Наглядової ради
за 2021 рік
додаток № 16 до Протоколу Наглядової Ради № 7 від 29.06.2022 р.

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

Протягом всього 2021 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: Гроза Ольга Василівна; Кураш Наталія Петрівна; 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 було прийнято рішення про запровадження посади секретаря корпоративного. Порядок відбору, призначення та повноваження секретаря корпоративного задокументовано та затверджено Наглядовою радою Банку.

Секретар корпоративний є посадовою особою Банку та не є членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій секретаря корпоративного. Секретар корпоративний не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою Банку про свою роботу.

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, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам законодавства України. Керівники Банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку протягом всього часу обіймання посади в Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо незалежності.

Банком, в 2021 році перевірено керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їхньої відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради – також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомлено Національний банк України про результати такої перевірки.

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань Ради. Протягом 2021 року Наглядовою радою проведено 23 засідання та розглянуто 210 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;



- розгляд звітів щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану щодо впровадження стратегії управління проблемними активами;
- 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;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади;
- розгляд переліку пов'язаних із Банком осіб та обсягів операцій з ними;
- 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;
- обрання/ припинення 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, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту 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 за звітній період та заходи щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради її членів та комітетів в 2021 році. Оцінка проводилася власними силами, шляхом заповнення анкет.

За результатами аналізу анкет самооцінок були зроблені висновки, щодо колективної придатності, поточного складу Наглядової ради, також було складено цей Звіт, який включає оцінку діяльності Наглядової ради Банку за 2021 рік, та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку.

Огляд складу Наглядової ради Банку¹, в 2021 році.



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 2021 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

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



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 2021 рік та Звіту Правління Банку за результатами роботи за 2021 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 наголошено 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 2021 році були зроблені висновки:

- діяльність Наглядової ради в 2021 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 положеннями чинного законодавства України чи передані на вирішення (делеговані) Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів.

У 2021 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 2021 року приймав участь, 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 09.07.2013 і по цей час Директор(член Ради Директорів)Roust Trading Ltd
- з 19.10.2014 до 18.06.2021 Голова Ради Директорів Gancia&C.S.p.A
- з 19.10.2014 до 18.06.2021 Президент Gancia&C.S.p.A
- з 02.06.2015 і по цей час Директор Russian Standard Ltd
- з 02.02.2017 і по цей час Директор (член Ради директорів) Roust Corporation
- з 05.07.2017 і по цей час Радник з юридичних питань JSC “Rust Russia”
- з 19.12.2017 і по цей час Президент Ради CEDC INTERNATIONAL SPZO.O.
- з 19.12.2017 і по цей час Президент Ради B2B WINE&SPIRIT SPOLKA Z ORGANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA
- з 19.01.2021 і по цей час CEO Roust Corporation

Заступник Голови Наглядової ради Банку Ісаковський Артем Георгійович протягом 2021 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 – Радник Апарату Голови Правління АТ “Банк Русский Стандарт”.

Незалежний член Наглядової ради Банку Гроза Ольга Василівна протягом 2021 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 і до 31.05.2021 актуарій в ПрАТ “Страхова компанія “УНІКА” (18.02.2010 ПрАТ “СК “КРЕДО-КЛАСИК” перейменовано в ПрАТ “СК “УНІКА”). З 01.12.2021 співпрацює з ПрАТ “ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ”.

Незалежний член Наглядової ради Банку Кураш Наталія Петрівна протягом 2021 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 і по теперішній час керуючий партнер в Адвокатському об'єднанні “КН Перший юридичний офіс”. З 01.11.2021 і по теперішній час незалежний член Наглядової ради АТ “Криворізька теплоцентраль”.

Незалежний член Наглядової ради Банку Лісогор Олег Сергійович протягом 2021 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 01.03.2018 р. і по теперішній час Лісогор Олег Сергійович незалежний член Наглядової ради Банку та 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, встановленим у статті 53¹ Закону України “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 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, встановленим у статті 53¹ Закону України “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 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, встановленим у статті 53¹ Закону України “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 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.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку в Банку створений та функціонує Комітет 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. 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.

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.

Протягом 2021 року було проведено 4 засідання Комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками та в межах своєї компетенції розглянуто 27 питань порядку денного, зокрема питання:

- щодо розгляду щоквартальних звітів по ризиковим позиціям, загальних звітів про стан ризиків та звітів 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 розгляду Звіту про статус виконання заходів щодо «Плану заходів усунення порушень за результатами зовнішнього аудиту СУІБ в АТ «БАНК ФОРВАРД»;
- щодо розгляд Плану відновлення діяльності Банку;
- щодо розгляду інформації з питань управління ризиками щодо значної події операційного ризику.

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

У наступному році Комітет в цілому та кожен його член продовжать виконувати покладені функції та завдання.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ.

Основним напрямком розвитку Банку у 2021 році було споживче кредитування фізичних осіб. Кредитний портфель фізичних осіб формувався з 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 з метою підвищення ефективності надання послуг Банку та розвиток конкурентної продуктової лінійки.

Так, за період 2021 року обсяг продажів готівкових кредитів склав 556 млн грн. Основною задачею в картковому бізнесі було зростання обсягів продажу карткових кредитів та подовження терміну співпраці з клієнтом за рахунок: програм лояльності з функцією кеш-бек, розвитку конкурентних переваг лінійки платіжних карток «КОКО КАРД», підтримка сервісів Apple Pay, Google Pay для МПС Visa та MasterCard, дистанційного керування фінансовими послугами через зручний мобільний застосунок Forward online. Так, за період 2021 року обсяг продажів карткових кредитів зріс на 41,0% (з 601,0 млн грн у 2020 році до 847 млн грн у 2021 році).

Кредити на придбання товарів (POS-кредити) забезпечували залучення нового клієнта для подальших крос-продажів.

Фондування кредитного портфелю Банку забезпечувалось за рахунок залучення коштів фізичних осіб через інтернет-банк та відділення Банку.

Разом з розвитком роздрібного кредитування, Банк тримав фокус на розвитку транзакційного бізнесу за рахунок розвитку сервісів: e-commerce (підключення партнерів-агрегаторів платежів), перекази за номером телефону Visa Alias, подальший розвиток сервісів P2P переказів (Card2Card, Cash2Account, Account2Card (залучення нових партнерів).

У 2021 року Банк разом з платіжною системою Visa International запустили сервіс грошових переказів VISA Alias, який надає можливість здійснювати перекази лише за номером телефону. Forward Bank – серед трійки лідерів Українського процесінгового центру (UPC) з

е-сom транзакцій, P2P та переказів Visa Alias. У 2021 році обсяг е-сom операцій Банку збільшився на 73%, а P2P переказів – на 50%, порівняно з попереднім роком та становить 1 млрд. грн щомісяця.

Так, за період 2021 року обсяг доходів по транзакційному бізнесу зріс на 150% (з 194 млн грн у 2020 році до 292 млн грн у 2021 році).

У власних каналах дистрибуції акцент був спрямований на збільшення ефективності роботи каналів (у т.ч. збільшення комісійного доходу за рахунок зростання продажів страхових продуктів).

Банк посилив розвиток дистанційних каналів продажу, у тому числі з жовтня 2021 р. запуснув можливість проведення відеоверифікації клієнта, а також дистанційного підписання договору без відвідування точки присутності Банку за кредитами та картковими продуктами. Також з жовтня 2021 р. запуснено можливість оформлення віртуальної картки (кредитної та дебетової), що дозволило вже отримати додатковий продаж в обсязі 2 млн грн. Для діючих клієнтів Банку була реалізована можливість оформлення кредиту повністю дистанційно через Інтернет Банк / Мобільний Банк без необхідності відвідування локації Банку, а також надана можливість кур'єрської доставки документів. Відбувся запуск «віртуальної карти» та 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 Банку. У 2022 році Банк планує продовжити розвиток цього напрямку.

Протягом 2021 року Банк активно розвивав та удосконалював свої карткові продукти, сервіси та технології.

Одним з нових сервісів, що були запроваджені у 2021 року є те, що у Банку з'явилась можливість проводити ідентифікацію документів через сервіс Дія. Головним проривом у 2021 року є впровадження сучасної технології відеоверифікації клієнтів, що дає змогу продавати банківські продукти без відвідування відділень та точок продажу Банку. Завдяки цьому сервісу з'явилась можливість розширити лінійку КОКО КАРД та запровадити продаж віртуальних карток дебетних та кредитних, а також оформлювати видачу готівкового кредиту без фізичної присутності клієнтів. Ці сучасні банківські продукти користуються попитом серед клієнтів Банку.

В 2021 році Банк продовжив інвестувати в проекти розвитку інфраструктури Банку, а саме:

- в розробку клієнтської фронт-системи та додаткового ПЗ для можливості модифікації й масштабування бізнесу;
- інвестиції в розвиток технологічних бізнес-продуктів;
- розвиток дистанційних каналів продажу продуктів та обслуговування клієнтів;
- запровадження вимог НБУ по ІТ-безпеці Банку.

Станом на 01.01.2022 р. регулятивний капітал Банку складав 338,7 млн грн, статутний капітал — 1 152,94 млн грн. Обсяг коштів клієнтів складав 1 852 млн грн кредитний портфель – 1 489 млн грн.

Економічні нормативи, які встановлює Національний банк України, на 01.01.2022 р. повністю виконувались та становили:

- Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) H2 – 10,76 %, (норматив – не менше 10 %);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) – 278,71 % (норматив – не менше 100 %);
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 158,08 % (норматив – не менше 100 %);
- Короткострокова ліквідність (до 1 року), H6 – 73,35 % (норматив – не менше 60 %).

У 2021 р. Банк продемонстрував фінансовий результат з урахуванням резервів та податків у розмірі 107 647 тис. грн. Зростання по відношенню до 2020 року забезпечено за рахунок збільшення обсягів кредитування фізичних осіб, росту трансакційного бізнесу (в першу чергу, за рахунок збільшення обсягів операцій з картками). Крім того зниження вартості депозитних вкладів у порівнянні з 2020 роком дозволило Банку суттєво зменшити процентні витрати. Розширення дистанційних каналів продажу, впровадження цифрового підпису та дистанційної верифікації клієнтів дозволило Банку підвищити ефективність витрат – при зростанні продаж на 20 % до 2020 року, витрати зросли лише на 10 %.

Чистий процентний дохід за 2021 рік становив 626 млн грн. Усього процентний дохід банку за 2021 рік становив 803 млн грн, у тому числі, процентний дохід від кредитів фізичних осіб – 792 млн грн.

Протягом 2021 року, Наглядовою радою було досягнуто наступних цілей:

1. Склад Наглядової ради залишився без змін.
2. Було запроваджено посаду корпоративного секретаря.
3. Було розглянуто доцільність створення в Банку комітетів Наглядової ради з питань винагород та з питань аудиту.
4. Наглядова рада забезпечувала захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку;
5. 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 2021 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 створення в Банку комітетів Наглядової ради з питань винагород та з питань аудиту.
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.

Секретар корпоративний АТ «БАНК ФОРВАРД»