



# БАНК ЛЬВІВ

## **Звіт Наглядової ради за 2018 рік.**

В липні 2018 року Спостережну раду Банку було переіменовано у Наглядову раду.

Протягом 2018 року Наглядова ради Банку діяла:

- З 01.01.2018 року по 31.10.2018 року у складі:
  - Мальований Костянтин Петрович - Голова Наглядової ради
  - Маргеір Петурсон - член Наглядової ради
  - Заячук Ірина Ігорівна - член Наглядової ради
  - Хома Тарас Михайлович - член Наглядової ради
  - Тютюко Андрій Богданович - член Наглядової ради
  
- З 31.10.2018 року по 31.12.2018 року у складі:
  - Поспеловські Ендрю - Голова Наглядової ради;
  - Петурсон Маргеір – член Наглядової ради;
  - Річардз Роберт Скотт - член Наглядової ради;
  - Потт Філіпп Георг - член Наглядової ради;
  - Оттен Томас Йозеф - член Наглядової ради;
  - Купибіда Назар Іванович - член Наглядової ради.

У відповідності до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, засідання Наглядової ради повинні відбуватися не рідше одного разу в квартал. Проте у 2018 році засідання відбувались значно частіше (63 засідання). Такі засідання були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку.

Наглядовою радою ретельно оцінювались усі значні кредитні проекти, в окремих випадках проводились зустрічі з потенційними клієнтами, виїзди на підприємства-позичальники, тощо.

Враховуючи особливу ситуацію на фінансовому ринку, значну увагу, протягом 2018 року, Наглядовою радою приділялось роботі з проблемними кредитами, проводились зустрічі з клієнтами. Приймались рішення щодо взяття на баланс банку іпотечної нерухомості для покриття проблемних кредитів, а в подальшому вирішувались питання щодо реалізації такої нерухомості, з метою повернення коштів наданих у кредит.

Значна увага у діяльності Банку приділяється якісній і професійній роботі внутрішнього аудиту. Згідно діючого законодавства України та з метою мінімізації ризиків, Служба внутрішнього аудиту підпорядковується і підзвітна Наглядовій раді Банку.

Наглядовою радою періодично заслуховувалися звіти Служби внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності Банку.

Протягом 2018 року Банк продовжував змінювати мережу відділень. Згідно Статуту Банку прийняття рішення про зміни в структурі розташування відділення належить до компетенції Наглядової ради. Головою та членами Наглядової ради

Банку спільно з Правлінням Банку було проаналізовано економічну доцільність функціонування окремих відділень. В результаті чого було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Третього відділення, Дванадцятого та Самбірського відділення.

Значна увага Наглядової ради приділялась ефективності роботи Правління.

Протягом 2018 року відбулися зміни у складі Правління, а саме:

- у вересні 2018 року Наглядовою радою було прийнято рішення про звільнення з посади Заступника Голови Правління Сенюка Михайла Миколайовича.

Наглядовою радою поставлено Правлінню амбітні стратегічні планові показники діяльності Банку, спрямовані на зростання прибутковості Банку, нарощення його активів та капіталу.

Протягом 2018 року Наглядовою радою розглядалися питання затвердження плану реструктуризації Банку.

Протягом 2018 року Наглядовою радою було призначено Виконавчого директора з ризиків (CRO) та Начальника служби комплаєнс.

Значну увагу Наглядової ради було приділено залученню коштів від міжнародних фінансових організацій. Так було прийнято рішення про залучення коштів від Німецького державного банку розвитку (KfW), Triodos Fair Share Fund та Triodos SICAVII - Triodos Microfinance Fund, Німецько-українського фонду (НУФ).

В жовтні 2018 року було прийнято рішення про продовження співпраці з Нордік Інвайронмент Файненс Корпорейшн (НЕФКО).

Предметом інших засідань Наглядової ради були питання:

- затвердження проектів порядків денних Загальних зборів акціонерів;
- затвердження стратегії та бізнес-плану Банку на 2018-2022 роки;
- затвердження річного фінансового звіту Банку за 2017 рік;
- затвердження звітів Служби внутрішнього аудиту;
- звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал;
- встановлення граничного рівня операційно-технологічного ризику (ризик-апетиту);
- затвердження умов отримання Банком кредитів від міжнародних фінансових організацій;
- затвердження змін до організаційної структури Банку;
- затвердження рішень Правління та Кредитного комітету щодо здійснення/зміни умов окремих кредитних операцій;
- затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них та інші важливі аспекти діяльності Банку.

**Голова Наглядової ради**

**Поспеловські Е.**