

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
«30» квітня 2024 року
(Рішення акціонера № 2
від 30.04.2024 року)

ЗВІТ
Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»
за 2023 рік

Наглядова рада ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, а також здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря (у разі його обрання), Відділу корпоративного управління та відповідає за стан справ в Банку в цілому.

У своїй роботі Наглядова рада керується законами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, Корпоративним кодексом, Положеннями про Комітети Наглядової ради, Положенням про організацію корпоративного управління та іншими внутрішніми документами Банку.

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2023 рік здійснена Наглядовою радою згідно Порядку проведення Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління, підрозділів контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» та перевірки відповідності встановленим вимогам керівників банку та інших визначених законодавством осіб (затвердженого рішенням Наглядової ради 19.01.2023 року, протокол № 14 далі – *Порядок проведення оцінки*).

1. Оцінка структури, персонального складу Наглядової ради. Зміни, що відбулися в 2023 році

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами строком не більше ніж на три роки у порядку визначеному законодавством. Згідно Положення про Наглядову раду кількісний склад Наглядової ради повинен становити не менше 6 (шести) осіб.

У період з 01.01.2023 по 23.04.2023 Наглядова рада Банку працювала у наступному складі 7 осіб: Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович, Члени наглядової ради: Гнатенко Юрій Петрович, Мороховська Людмила Семенівна, Дячук Ірина Борисівна, Кузнєцова Людмила Вікторівна, Макеєва Олена Володимирівна, Случ Василь Олексійович.

З 24.04.2023 і до 31.12.2023 Наглядова рада працювала у складі 8 осіб: Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович, Члени наглядової ради: Гнатенко Юрій Петрович, Мороховська Людмила Семенівна, Дячук Ірина Борисівна, Кузнєцова Людмила Вікторівна, Макеєва Олена Володимирівна, Случ Василь Олексійович, Славюгло Іван Михайлович.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2023р.:

- Голова Наглядової ради – *Костельман Володимир Михайлович*;

- члени Наглядової ради (представники акціонера):

Гнатенко Юрій Петрович;

Мороховська Людмила Семенівна;

Дячук Ірина Борисівна

Славюгло Іван Михайлович

- члени Наглядової ради (незалежні директори):

Кузнєцова Людмила Вікторівна

Макеєва Олена Володимирівна

Случ Василь Олексійович.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Голова Наглядової ради Костельман Володимир Михайлович – Генеральний директор АТ «ФОЗЗІ ГРУП», Директор (за сумісництвом) ТОВ «Фоззі Груп».

Член Наглядової ради Гнатенко Юрій Петрович – Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ»,

Член Наглядової ради Мороховська Людмила Семенівна – Президент БЛАГОДІЙНОГО ФОНДУ «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР».

Член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна – Заступник директора юридичного департаменту АТ «Фоззі Рітейл».

Член Наглядової ради Славіогло Іван Михайлович – Заступник генерального директора з питань інформаційних технологій.

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Кузнєцова Людмила Вікторівна – не здійснювала іншої діяльності (пенсіонерка).

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Макеєва Олена Володимирівна – ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Случ Василь Олексійович – не здійснював іншої діяльності (пенсіонер).

Голова Наглядової ради Костельман В. М та усі члени Наглядової ради: Гнатенко Ю. П., Мороховська Л. С., Дячук І. Б., Кузнєцова Л. В., Макеєва О. В, Случ В.О., Славіогло І.М. протягом оцінюваного періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, внутрішніх документів Банку, укладених з ними цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів). Голова Наглядової ради – Костельман В.М. належним чином виконував покладені на нього посадові обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Наглядової ради.

Відвідуваність засідань Наглядової ради в оцінюваний період усіма членами Наглядової ради була стовідсотковою на усіх засіданнях.

Члени Наглядової ради пройшли навчання (підвищення кваліфікації) у 2023 році, Наглядовою радою передбачено підвищення кваліфікації (навчання) членів Наглядової ради у наступному 2024 році.

Члени Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітко уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління та неупереджено судять про справи в Банку.

Протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради. Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. Усі члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію та протягом оцінюваного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознак, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.

2.2. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.

Протягом 2023 року до складу Наглядової ради входили незалежні члени Наглядової ради. Оцінка їх незалежності здійснена Наглядовою радою в рамках оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2023 рік згідно Порядку проведення оцінки.

Щодо незалежних членів Наглядової ради протягом оцінюваного періоду не виявлено та не виникало будь-яких фінансових та моральних обставин, що могли б позбавити такого члена Наглядової ради незалежності поглядів та несприятливо впливали б на об'єктивність і неупередженість його рішень.

Незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора) відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством.

2.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2023 рік.

Згідно Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 №814-рш Банком розроблено та впроваджено Політику винагороди ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №104 від 24.05.2023р.) та Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджене рішенням акціонера №6 від 28.09.2023), якими були затверджені основні принципи та порядок встановлення та виплати винагороди членам органів управління Банку в тому числі членам Наглядової ради.

Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на оплатній основі.

Інформація про виплати винагороди членам Наглядової ради протягом 2023 року:

№ п/п	Винагороди членів Наглядової ради	Кількість одержувачів	Сума, тис. грн
1	Фіксована винагорода	8	52 493
2	Змінна винагорода	-	-

3	Невиплачена відкладена винагороди	-	-
5	Виплати під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року	-	-
6	Виплати під час звільнення, здійснених протягом фінансового року	-	-

3. Оцінка діяльності Наглядової ради в 2023 році як колегіального органу

3.1. Процедури, що застосовувалися при прийнятті Наглядовою радою рішень:

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності або шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного прийняття рішення). Головує на засіданні Наглядової ради її Голова. У разі якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності – іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Протокол засідання Наглядової ради проведених у формі спільної присутності підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи прийняття рішення Наглядової ради проведених у формі заочного голосування підписуються всіма членами Наглядової ради, які брали участь у такому прийнятті рішення. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі та надати свої зауваження особі, яка головувала на засіданні Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

3.2. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис основних питань які нею розглядалися.

Засідання Наглядової ради проводились регулярно згідно з Положенням про Наглядову раду.

- Протягом 2023 року загалом проведено 208 засідань/опитувань, на яких розглядалися питання, що належать до компетенції Наглядової ради, зокрема ці питання стосувалися наступного:
- стратегії банку;
- затвердження та контролю виконання бюджету Банку;
- змін до управлінської та організаційної структури Банку;
- розгляду та затвердження звітів і результатів діяльності банку, Правління та окремих його підрозділів;
- визначення ефективності роботи Департаменту ризик-менеджменту, Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;
- здійснення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку/Правління в цілому, членів Наглядової ради/Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності Членів Наглядової ради/Правління кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради – незалежного директора також вимогам щодо незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку;
- затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- вчинення значного правочину;
- обрання аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення аудиту фінансової звітності Банку;

- затвердження внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.

Не рідше ніж один раз на квартал Наглядова рада проводила спільні засідання з Правлінням, на які запрошувалися керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер. Такі засідання проводилися за ініціативи Наглядової ради чи за ініціативи Правління/підрозділів контролю, у порядку проведення засідань Наглядової ради.

До порядку денного спільних засідань Наглядової ради та Правління, зокрема, але не виключно, включалися питання щодо розгляду фінансових показників Банку за відповідні звітні періоди, звіти підрозділів Банку, а також будь-які інші питання, які на думку членів Наглядової ради, Правління та керівників підрозділів контролю є доцільним розглянути в межах засідання.

Протягом 2023 року було проведено 4 спільних засідань Наглядової ради та Правління.

3.3. Колективна придатність Наглядової ради.

Наглядова рада володіє належним колективним знанням основних видів фінансової діяльності Банку, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що забезпечується наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації й професійний досвід, наявністю членів Наглядової ради, які мають освіту в галузі економіки та права, досвід роботи в банківській системі на керівних посадах.

Колективна придатність Наглядової ради в 2023 році відповідала розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

3.4. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей поставлених на 2023 рік.

В 2023 році діяльність Наглядової ради була направлена на виконання основних напрямків діяльності Банку, затверджених Рішенням акціонера № 3 від 21.11.2021р.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Зміни у складових діяльності на період воєнного стану не змінюють основні напрями діяльності Банку, його місію, візію та задекларовані цінності, та зосереджені на визначенні та здійсненні антикризових заходів.

Одна з головних стратегічних задач Банку – подальше нарощування розміру власного капіталу. Останні роки Банк направляв прибуток попереднього року на збільшення статутного капіталу.

У 2023 році прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 261 739 тис. грн. та 02.11.2023 зареєстрований випуск акцій Банку на суму 1 517 171 805,00 грн. шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 85,16 грн. до загальної вартості 493,63 грн. за одну акцію.

Зазначені заходи дозволяють зайняти впевнені позиції на ринку фінансових послуг та ще раз підтверджують, що обрана Стратегія сприяє росту та розвитку Банку.

3.5. Інформація щодо того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання основних функцій та повноважень згідно Статуту та Положення про Наглядову раду, а також шляхом виконання завдань поставлених акціонером Банку, шляхом здійснення контролю діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями які приймалися Наглядовою радою у 2023 році та описані в Інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань які нею розглядалися.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів зокрема з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності відокремлених та структурних підрозділів, інші.

Також Наглядова рада протягом 2023 року регулярно та оперативно розглядала інші питання що відносяться до її компетенції, зокрема звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління та контроль за прийняттям Правлінням заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Всі прийняті рішення Наглядової ради щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності банку, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради:

Наглядовою радою створено два комітети: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Комітети створено зі складу Наглядової ради, кожен з яких складається з трьох членів. Очолюють комітети члени Наглядової ради, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні директори.

4.1. Інформація про персональний склад Комітету з питань аудиту.

У 2023 році Комітет працював у наступному складі:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Макеєва Олена Володимирівна;
- член Комітету – незалежний член Наглядової ради Кузнецова Людмила Вікторівна;
- член Комітету - член Наглядової ради Мороховська Людмила Семенівна

4.2. Інформація про персональний склад Комітету з питань призначень та винагород.

У 2023 році Комітет працював у наступному складі:

- Голова Комітету - Незалежний член Наглядової ради Случ Василь Олексійович;
- член Комітету - Член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна;
- член Комітету - Незалежний Член Наглядової ради Макеєва Олена Володимирівна.

4.3. Функції та повноваження Комітету з питань аудиту визначені Положенням про Комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене рішенням Наглядової ради 31.08.2023, протокол №177, та розміщене на веб сайті Банку [Положення про Комітет з питань аудиту з 31.08.2023.pdf \(bankvostok.com.ua\)](#).

4.4. Функції та повноваження Комітету з питань призначень та винагород визначені Положенням про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене рішенням Наглядової ради 31.08.2023, протокол №177, та розміщене на веб сайті Банку [Положення про Комітет призначень та винагород з 31.08.2023.pdf \(bankvostok.com.ua\)](#).

4.5. *Інформація про проведені засідань Комітетів Наглядової ради та загальний опис основних питань якими займалися Комітети.*

Організаційною формою роботи Комітетів є засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту та Положення про Комітет з питань призначень та винагород. Прийняття Комітетами рішення також відбувалося шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Комітет з питань аудиту.

Протягом 2023 року проведено 15 засідань/опитувань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно наступного:

- рекомендацій за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження планів роботи Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду звітів Управління внутрішнього аудиту, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту тощо;
- визначення ефективності роботи Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду звіту зовнішнього аудитора;
- визначення розміру винагороди начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту;
- затвердження та внесення змін до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту;
- інші.

Комітет з питань аудиту належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.

Комітет з питань призначень та винагород.

Протягом звітнього 2023 року проведено 16 засідань/опитувань Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції. Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) відносно рішень з наступних питань:

- визначення розміру винагороди Голови Правління та Членів Правління; начальника та працівників Управління комплаєнс; працівників Управління ризиками (директора та працівників Департаменту ризик-менеджменту);
- визначення розміру змінної винагороди (премії) інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- оцінки ефективності діяльності Наглядової ради/Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради/Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності Членів Наглядової ради/Правління кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради – незалежного директора також вимогам щодо незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради/Правління Банку;
- оцінки ефективності діяльності підрозділів, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління;
- визначення умов оплати праці працівників Управління ризиками;
- перевірки відповідності головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- перевірки професійної придатності Відповідального працівника;
- інші.

Комітет з питань призначень та винагород належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення поглибленого опрацювання питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в сфері розробки принципів та критеріїв стосовно призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.

5. Висновки Комітету з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Зовнішнім аудитором для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік визначена аудиторська компанія ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані».

Комітетом з питань аудиту надано Наглядовій раді висновок, що аудиторська компанія ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» є незалежною, а зовнішній аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023р. проведено ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності, відповідно до вимог ст. 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

6. Оцінка діяльності Правління

Вся діяльність, що проводилась Правлінням, знаходилась у полі зору Наглядової ради.

6.1. Структура та склад Правління.

Протягом звітнього періоду Правління працювало у наступному складі:

У період з 01.01.2023 по 31.12.2023

Голова Правління:

Мороховський Вадим Вікторович

Заступники Голови Правління:

Путря Вікторія Іванівна

Мороховська Лія

Свобода Ганна Олегівна

Члени Правління:

Боравльова Олена Леонідівна

Чекерес Галина Вікторівна

Родоманов Вадим Віталійович (з 05.03.2023 року Член Правління – Директор Департаменту ризик-менеджменту Родоманов В.В. звільнений від роботи у зв'язку із призовом на військову службу).

6.2. Діяльність Правління.

У звітному періоді діяльність Правління була відкритою і конструктивною. Порушення рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Статуту та інших внутрішніх документів Банку, в тому числі порушень, пов'язаних з інтересами акціонерів, в роботі Правління не встановлено.

Для забезпечення стабільних умов діяльності Банку, за яких Банк залишається спроможним своєчасно та повно виконувати усі свої зобов'язання, розроблена система управління ризиками, яка забезпечує досягнення мети захисту інтересів вкладників, кредиторів, партнерів та акціонерів Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється Наглядовою радою та Правлінням згідно своїх функціональних обов'язків та повноважень. Керівник підрозділу з управління ризиками, який є головним ризик-менеджером, входить до складу колегіальних органів Банку, а саме до Правління та наступних комітетів: Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами і пасивами, Комітету з управління операційним ризиком. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право «вето» на рішення Правління, комітетів Правління та інших колегіальних органів, утворених Правлінням.

Наглядова рада відмічає, що у звітному періоді Правлінням проводилась робота по забезпеченню безперебійної, прибуткової діяльності Банку, зменшенню витрат, раціональному і ефективному використанню заробітної плати, обігових коштів, основних засобів.

В 2023 році Банк в черговий раз підтвердив вміння реагувати на виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності.

Капітал Банку у 2023 році збільшився на 381 916 тисяч гривень або 25,65% та станом на 31 грудня 2023 року склав 1 870 716 (станом за 31.12.2022 -) 1 488 800 тисяч гривень.

Рівень достатності капіталу станом за 31.12.2023 склав 20,22%, що більш ніж вдвічі перевищив нормативне значення (10%). Слід відзначити зростання показника у порівнянні з 2022 роком (достатність капіталу за 31.12.2022 складала 18,51%).

Національний банк України у 2023 році провів оцінку якості активів банківської системи України, у тому числі ПАТ «БАНК ВОСТОК». Банк гідно пройшов стрес тест та за результатами трьох етапів проведення оцінки Банк не потребує докапіталізації.

Основний показник ліквідності Банку - Коефіцієнт покриття ліквідності LCR.

Станом за 31 грудня 2023 року LCR за всіма валютами склав 233,6314 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2022 року-198,8556%).

Станом за 31 грудня 2023 року LCR в іноземній валюті склав 426,6723% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2022 року- 282,4004%).

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників по кількісним (збільшення активів, капіталу тощо). Слід зазначити, що зміна регуляторних норм (підвищення ставки оподаткування наприкінці 2023 року до 50% замість 18,00%) не дозволило Банку досягти запланованих показників прибутку, але прибуток Банку до оподаткування у 2023 склав 490 833 тисячі гривень та значно перевищив суму прибутку Банку до оподаткування за 2022 рік (336 545 тисяч гривень), що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Основні аспекти та показники діяльності Банку наведені у звіті про результати діяльності Банку за 2023 рік.

6.3. Винагорода членів Правління за 2023 рік.

Згідно Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 №814-рш в 2019 році Банком було розроблено та впроваджено Політику винагороди ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №104 від 24.05.2023р.) та Положення про винагороду членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджене рішенням Наглядової ради, протокол №104 від 24.05.2023р.), якими були затверджені основні принципи та порядок встановлення та виплати винагороди членам органів управління Банку в тому числі членам Правління.

Члени Правління здійснюють свою діяльність на оплатній основі.

Інформація про виплати винагороди членам Правління протягом 2023 року:

<i>№ п/п</i>	<i>Винагорода членів Правління</i>	<i>Кількість одержувачів</i>	<i>Сума, тис. грн</i>
1	Фіксована винагорода	7	82 553
2	Змінна винагорода	7	21 034
3	Невиплачена відкладена винагорода	-	-
5	Виплати під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року	-	-
6	Виплати під час звільнення, здійснених протягом фінансового року	-	-

7. Оцінка корпоративного управління.

Корпоративне управління Банку організовано Банком на високому рівні, з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк:

- Структура власності Банку є прозорою;
- Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком завдяки чіткому розподілу повноважень і відповідальності, що надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному та виваженому прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком;
- Наглядовою радою затверджена управлінська та організаційна структура Банку, яка забезпечує належний рівень підзвітності структурних підрозділів;
- система стримування і противаг реалізується шляхом наявності в складі Наглядової ради незалежних директорів та наявності у головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера права «вето» на рішення Правління та комітетів Правління;

- доступність інформації для всіх заінтересованих осіб забезпечується шляхом розкриття Банком на власному вебсайті як фінансової так і нефінансової інформації щодо діяльності Банку;

- Банк дотримується принципів корпоративного управління, протягом 2023 року не було виявлено порушень принципів Кодексу корпоративного управління Банку.

Голова Наглядової ради
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

(підпис)

В.М. Костельман