

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Рішенням акціонера  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
«25» квітня 2019 року  
(протокол № 3 від 25.04.2019 року)

**ЗВІТ**  
**Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» про результати діяльності**  
**Банку за 2018 рік**

Станом на початок звітного року членами Наглядової ради були:

- Голова Наглядової Ради – ***Костельман Володимир Михайлович;***
- члени Наглядової Ради: ***Гнатенко Юрій Петрович;***  
***Мороховська Людмила Семенівна;***  
***Ліхота Дмитро Сергійович;***  
***Кудинська Світлана Костянтинівна;***  
***Дячук Ірина Борисівна;***

Протягом звітного року відбулися наступні зміни:

1. У зв'язку з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» № 2210 від 16.11.2017 р., та необхідністю приведення статуту та інших внутрішніх документів Банку у відповідність із Законом України «Про акціонерні товариства», до структури Банку внесено зміни щодо перейменування з 25.04.2018 р. Спостережної ради Банку у Наглядову раду Банку (Протокол Спостережної ради № 28 від 24.04.2018р.).

2. Відповідно до рішення Акціонера № 1 від 25.04.2018 р. з 25.04.2018 р. припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради та обрано новий склад Наглядової ради. ***Костельмана В.М., Гнатенка Ю.П., Мороховську Л.С., Ліхоту Дмитра Сергійовича, Кудинську С.К. та Дячук І.Б.*** переобрано на новий строк. Також до складу Наглядової ради обрано два нових незалежних члени Наглядової ради ***Шевченко Ніну Віталіївну та Купрієць Риту Олегівну***, затверджено новий склад Наглядової ради:

- Голова Наглядової Ради – ***Костельман Володимир Михайлович;***
- члени Члени Наглядової Ради: ***Гнатенко Юрій Петрович;***  
***Мороховська Людмила Семенівна;***  
***Ліхота Дмитро Сергійович;***  
***Кудинська Світлана Костянтинівна;***  
***Дячук Ірина Борисівна***  
***Шевченко Ніна Віталіївна***  
***Купрієць Рита Олегівна.***

3. З 02.08.2018 припинилися повноваження члена Наглядової ради Купрієць Рити Олегівни без рішення Наглядової ради, на підставі її заяви про припинення повноважень члена Наглядової ради за власним бажанням.

4. Відповідно до рішення Акціонера № 3 від 07.08.2018 р. з 07.08.2018 року на посаду члена Наглядової ради Банку обрано Денисенко Анастасію Юріївну.

5. Відповідно до рішення Акціонера № 4 від 31.10.2018 р. з 31.10.2018 року припинено повноваження члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» Денисенко Анастасії Юріївни у зв'язку з отриманням Банком 30.10.2018 р. (лист № 27-0011/57904 від 30.10.2018р.) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних

систем Національного банку України № 337 від 29.10.2018 р. про відмову у погодженні Денисенко Анастасії Юріївни на посаду члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

У своїй роботі в звітному періоді Наглядова рада керувалась законами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Кодексом корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами Банку.

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

Протягом року Наглядовою радою відповідно до компетенції розглядалися на засіданнях та приймалися рішення щодо:

- розгляду та затвердження річної фінансової звітності Банку, звітів Правління, висновку зовнішнього аудитора, затвердження звітів Наглядової ради, які надаються Загальним зборам, у тому числі про оцінку ефективності роботи Наглядової ради та кожного її члена;
- затвердження рішень Кредитного Комітету та Правління Банку щодо надання великих кредитів та кредитів, наданих пов'язаним особам;
- надання згоди на укладення додаткової угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу та про продовження строку розміщення субординованого боргу;
- операцій з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банківською групою осіб;
- надання попереднього дозволу на укладення та внесення змін до Генеральних угод, договорів про відступлення права вимоги, кредитних договорів, договорів гарантій, факторингу, овердрафту тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені Статутом Банку для кожного виду договорів, та надання повноважень щодо підписання цих договорів;
- укладення договорів купівлі-продажу майна;
- обрання суб'єкта оціночної діяльності для визначення оціночної вартості майна;
- затвердження лімітів по операціям з банками-контрагентами;
- відкриття/припинення діяльності, зміну адреси, перейменування відділень Банку та затвердження їх Положень;
- визначення зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- змін умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, Управління ризиками, визначення розміру додаткової заробітної плати (премії);
- затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками;
- затвердження апетиту (граничного розміру) ризиків (у тому числі комплаєнс-ризик) Банку;
- контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, розгляд звітів Управління ризиками (у тому числі щодо здійснення стрес-тестування ризиків, притаманних банку);
- розгляду звітів про результати моніторингу та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;
- затвердження планів та розгляд звітів та результатів перевірок Управління комплаєнс, пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням комплаєнс порушень;
- затвердження річного плану та змін до плану проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок Банку та довгострокового плану перевірок;
- розгляду звітів за результатами проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок (аудиту), у тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог

законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму для прийняття відповідних організаційних (коригувальних) заходів;

- розгляду та затвердження звітів Управління внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, підтвердження незалежності Управління внутрішнього аудиту, про наявність ресурсів для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку;
- розгляд та затвердження звітів Комітетів Наглядової ради Банку;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

В 2018 році Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень на винагород (Протокол Наглядової ради № 32/5 від 26.04.2018 р.).

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

Затверджено склад Комітетів:

1. Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» з підпорядкуванням безпосередньо Наглядовій раді Банку у наступному складі:

Голова комітету - Незалежний член Наглядової ради Шевченко Ніна Віталіївна;

Члени комітету - Незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;

Член Наглядової ради Ліхота Дмитро Сергійович.

2. Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» з підпорядкуванням безпосередньо Наглядовій раді Банку у наступному складі:

Голова комітету - Незалежний член Наглядової ради Купрієць Рита Олегівна;

Члени комітету - Незалежний член Наглядової ради Шевченко Ніна Віталіївна;

Голова Наглядової ради Костельман Володимир Михайлович.

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень члена Наглядової ради Купрієць Рити Олегівни за власним бажанням на підставі її заяви від 18.07.2018 р. та у відповідності до вимог підпункту 1 пункту 1 ст. 57 ЗУ «Про акціонерні товариства» та абзацу 2 п. 8.18 Статуту Банку, з 02.08.2018 року до складу Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» обрано члена Наглядової ради Кудинську Світлану Костянтинівну.

Таким чином, з 02.08.2018 по 31.12.2018 включно Комітет працював у складі, обраному Наглядовою радою 02.08.2018 року (протокол №62), а саме:

голова Комітету - незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;

члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Шевченко Ніна Віталіївна;

- голова Наглядової ради Костельман Володимир Михайлович.

У 2018 році Комітетами було виконано основні функції, задачі та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми нормативними документами, що регулюють діяльність Банку.

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

Протягом звітнього періоду зміни у складі Правління Банку не відбувалися.

Станом на 31.12.2018 р. кількісний склад Правління Банку вісім осіб в наступному складі:

- **Голова Правління – Мороховський Вадим Вікторович;**
- **заступники Голови Правління: Мороховська Лія Семенівна;  
Путря Вікторія Іванівна;  
Свобода Ганна Олегівна;**
- **члени Правління: Панфілова Тетяна Георгіївна;  
Чекерес Галина Вікторівна;  
Боравльова Олена Леонідівна;  
Родоманов Вадим Віталійович**

У звітньому періоді діяльність Правління була відкритою і конструктивною. Порухення 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 ризик-менеджменту, яка забезпечує досягнення мети захисту інтересів вкладників, кредиторів, партнерів та акціонерів Банку.

Процес управління ризиками в Банку постійно знаходиться в центрі уваги Наглядової ради та Правління Банку. Представники служби ризик-менеджменту входять до складу колегіальних органів Банку, а саме до Правління Банку та наступних комітетів: Кредитного, Управління активами і пасивами, Комітету з інформаційної безпеки та Комітету з питань управління кризою. Начальник Управління ризиками має право «вето» на рішення Правління Банку, комітетів Правління та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку.

Відповідно до вимог Постанови НБУ № 64 від 11.06.2018 р. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, з червня 2018 року Банком здійснюються заходи щодо вдосконалення організації в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.

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

У 2018 році основні балансові показники діяльності Банку були наступними:

Розмір чистих активів зріс на 11% або на 905 млн.грн. та на кінець 2018 року склав 9 341 млн. грн. Таке зростання відбувалося за рахунок збільшення портфеля кредитних коштів (+1 004 млн.грн., що складало збільшення на 18% до рівня 6 567 млн.грн.).

Зобов'язання Банку за 2018 рік збільшилися на 803 млн.грн. та станом на кінець звітнього року склали 8 631 млн.грн., зокрема:

- міжбанківські кошти збільшилися на 349 млн.грн. (на 49%) до рівня 1 056 млн.грн.;
- кошти юридичних осіб на поточних рахунках збільшилися на 516 млн.грн. (на 14%) та станом на 01.01.2019 року склали 4 177 млн.грн.

2018 рік Банк закінчив з прибутком у розмірі 122 млн. грн. , що на 39,3 млн.грн більше результату попереднього року (приріст на 47 %) :

- чистий процентний дохід в 2018 році виріс на 116,7 млн.грн (27%) у порівнянні з 2017 роком та становив 547,1 млн.грн. за звітний період;
- чистий комісійний дохід зріс на 72 млн. грн. (39%) та становив 258,7 млн.грн. у 2018 році. В структурі операційних доходів питома вага комісійних доходів Банку становить 24%, порівняно з 21% в 2017 році.

Адміністративно - господарські та операційні витрати у 2018 році збільшились на 72,9 млн.грн. (28%) та становили 329,6 млн.грн. Витрати, пов'язані з персоналом, збільшились 95,9 млн.грн. (на 42%) та становили 326,7 млн.грн. за 2018 рік.

В 2018 році Банк продемонстрував вміння реагувати на виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності. Станом на кінець 2018 рік регулятивний капітал банку становив 819,2 млн. грн.(приріст з початку року на 160 млн.грн. або на 24%), рівень достатності капіталу - 12,02% при нормативному значенні - 10%.

Основні аспекти та показники діяльності Банку наведені у звіті про результати діяльності Банку за 2018 рік.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради в звітному періоді здійснювали свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень: збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення власної відповідальності за діяльність та фінансовий стан Банку.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради належним чином виконували свої функції та повноваження, визначаючи стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку та станом справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснюючи захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, ефективно вирішувала питання, що розглядалися.

Під час вирішення питань, що виносились на розгляд Наглядової ради, Наглядова рада та комітети Наглядової ради ефективно використовували результати роботи, що проводились Управлінням внутрішнього аудиту Банку, Управлінням ризиками Банку, Управлінням комплаєнс Банку, зовнішніми аудиторами.

Протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради Банку.

Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства.

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

В умовах високої конкуренції на ринку кредитних ресурсів і банківських послуг, рівень якої поступово зростає, перед Банком постає питання постійного пошуку нових шляхів збільшення доходів та зменшення витрат, розширення традиційних та впровадження нових банківських послуг та продуктів, встановлення конкурентних цін на них.

За результатами проведеного аналізу діяльності Банку в 2018 році, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді фінансово-господарська діяльність Банку, яка здійснювалась Правлінням і працівниками всіх структурних підрозділів, була задовільною.

Голова Наглядової ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»



В.М. Костельман