

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
«30» квітня 2020 року
(протокол № 2 від 30.04.2020 року)

ЗВІТ **Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» про результати діяльності** **Банку за 2019 рік**

Наглядова рада ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк), 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 Банку, Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання) та відповідає за стан справ в Банку в цілому.

У своїй роботі Наглядова рада керується законами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Кодексом корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положеннями про комітети Наглядової ради, Положенням про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами Банку.

Станом на 01.01.2019 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;
Шевченко Ніна Віталіївна;

Протягом звітнього року відбулися наступні зміни:

1. Відповідно до Рішення акціонера № 1 від 29.01.2019 р. з 30.01.2019 року членом Наглядової ради призначено *Кузнєцову Л.В.*

2. Відповідно до рішення Акціонера № 3 від 25.04.2019 р. з 25.04.2019 р. припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради та переобрано на новий строк, а саме:

- 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
Кузнєцова Людмила Вікторівна.

3. Відповідно до Рішення акціонера № 6 від 26.12.2019 р. з 02.01.2020 року членом Наглядової ради призначено *Макеєву О.В.*

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

Протягом 2019 року Наглядовою радою проведено 124 засідання, відповідно до компетенції на засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- затвердження Стратегічного плану розвитку Банку;

- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками та звітів про виконання бюджету Банку;
- розгляду щоквартальних звітів Правління Банку про виконання рішень;
- затвердження рішень Кредитного Комітету та Правління Банку щодо надання великих кредитів та кредитів, наданих пов'язаним особам та внесення змін до кредитних договорів укладених з пов'язаним особам;
- затвердження річного плану та змін до плану проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок та довгострокового плану перевірок;
- розгляду звітів за результатами проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок (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;
- розгляду результатів перевірки Управлінням внутрішнього аудиту дотримання Банком чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, та прийняття відповідних заходів стосовно усунення зауважень та виконання наданих рекомендацій;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- надання згоди на вчинення значних правочинів;
- змін умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, працівниками Управління ризиками;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, працівників Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками;
- затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;
- 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;
- перегляду ризик-апетиту Банку щодо окремих видів ризиків;
- розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом Банку за основними видами ризиків;
- розгляду структури залучених коштів клієнтів Банку у розрізі валют;
- перегляду допустимих граничних значень структури пасивів Банку у розрізі валют;
- розгляду звітів щодо операційного ризику;
- затвердження звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю Банку;
- розгляду та затвердження звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків Банку, у тому числі рекомендацій та виконання заходів щодо усунення (мінімізації) комплаєнс-ризиків;
- розгляду та затвердження річного звіту про виконання плану роботи Управління комплаєнс;
- ознайомлення нового члена Наглядової ради з його правами та обов'язками, внутрішніми документами Банку;

- залучення та обрання оцінювача для здійснення оцінки ринкової вартості майна та затвердження умов договору, який буде укладено з таким оцінювачем;
- прийняття у власність заставного майна та щодо здійснення обліку заставного майна, набутого у власність;
- передання на розгляд акціонера Банку питання про укладення кредитного договору;
- надання повноважень Голові Правління на укладення Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах «своп» з Національним банком України;
- про надання Голові Правління Банку повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку на підписання заявок/звернень в межах Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах «своп» з Національним банком України;
- затвердження матриці профілю Наглядової ради;
- затвердження матриці профілю Правління Банку;
- зміну управлінської та організаційної структури Банку;
- розподіл повноважень між членами Наглядової ради;
- розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
- розгляду результатів розрахунку значення операційного ризику за методикою базового індикативного підходу (BIA);
- розгляду та затвердження звіту про самооцінку операційних ризиків;
- затвердження переліку та лімітів ключових індикаторів ризику (Key Risk Indicators – KRI);
- затвердження критеріїв розподілу втрат від подій операційного ризику на карті операційного ризику;
- встановлення ризик-апетиту учасника Банківської групи;
- визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- розгляду питання про продаж рухомого та нерухомого майна;
- затвердження складу комітетів Наглядової ради, прийняття рішення про доцільність створення комітетів Наглядової ради;
- затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
- операцій з пов'язаними з Банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банківською групою осіб;
- розгляду та затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- розгляду та затвердження річної фінансової звітності Банку, Звіту керівництва (Звіт про управління), звіту Правління, висновку зовнішнього аудитора, звітів Наглядової ради, у тому числі про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку, оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;
- затвердження річної звітної інформації про результати фінансово-господарської діяльності емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності;
- визначення зовнішнього аудитора для проведення аудиту річної фінансової звітності та огляду проміжної фінансової звітності Банку, а також умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати послуг;
- затвердження порядку проведення та умов конкурсу з відбору аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- відкриття/припинення діяльності відділень Банку; зміну переліку операцій, які здійснюються відділеннями; зміну адреси, перейменування відділень Банку та затвердження їх Положень;
- розгляду результатів перевірок проведених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, затвердження планів подальших дій щодо виконання рекомендацій, наданих за результатами інспектування Банку, впровадження компенсаційних заходів та виконання цих заходів;
- затвердження Плану неперервності бізнесу;
- затвердження бізнес-моделей за фінансовими активами Банку;
- затвердження Програми капіталізації/реструктуризації діяльності Банку;
- затвердження та внесення змін до Плану чергових засідань Наглядової ради;
- затвердження Реєстру інформаційних активів, Звіту з оцінки ризиків інформаційної безпеки та Плану обробки ризиків інформаційної безпеки;
- надання пропозиції акціонеру Банку щодо кандидатури для обрання на посаду члена Наглядової ради;
- розгляду питань про включення кандидатів в список кадрового резерву до плану наступництва; затвердження плану наступництва;
- затвердження Звіту про перевірку відповідності Головного бухгалтера та Заступника Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

Не рідше ніж один раз на квартал Наглядова рада проводила спільні засідання з Правлінням Банку та регулярно проводила зустрічі з керівниками підрозділів контролю. Такі засідання/зустрічі проводилися за ініціативи Наглядової ради чи за ініціативи Правління Банку/підрозділів контролю у формі засідання Наглядової ради.

До порядку денного спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку, засідань Наглядової ради з керівниками підрозділів контролю, 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 Банку та керівників підрозділів контролю є доцільним розглянути в межах засідання.

Протягом 2019 року було проведено 5 спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку.

В 2019 році Наглядовою радою прийнято рішення на даному етапі функціонування Банку не створювати при Наглядовій Раді Комітет з управління ризиками (Протокол Наглядової ради № 94 від 01.10.2019р.).

В 2018 році Наглядовою радою 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.

Протягом 2019 року склад Комітетів не змінювався:

1. Комітет з питань аудиту з підпорядкуванням безпосередньо Наглядовій раді функціонував 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 з підпорядкуванням безпосередньо Наглядовій раді функціонував у наступному складі:

Голова комітету - Незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана

Костянтинівна;

Члени комітету:

Незалежний член Наглядової ради Шевченко Ніна Віталіївна;

Голова Наглядової ради Костельман Володимир Михайлович.

26.12.2019 року Наглядовою радою прийнято рішення змінити з 02.01.2020 року склад Комітетів:

1. Комітет з питань аудиту:

Голова комітету - *Незалежний член Наглядової ради Макеева Олена Володимирівна;*

Члени комітету:

Незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;

Член Наглядової ради Ліхота Дмитро Сергійович.

2. Комітет з питань призначень та винагород:

Голова комітету - *Незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;*

Члени комітету:

Незалежний член Наглядової ради Кузнєцова Людмила Вікторівна;

Член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна.

Протягом звітного року проведено 19 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради та 24 засідання Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради.

Комітети 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 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, 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.

Організаційною формою роботи Комітетів були 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.

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

Протягом звітного періоду зміни у складі Правління Банку не відбувалися.

Станом на 31.12.2019 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 звітному 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 управління ризиками, 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. Начальник Управління ризиками входить до складу колегіальних органів Банку, а саме до Правління Банку та наступних комітетів: Кредитного, Управління активами і пасивами, Комітету з управління операційним ризиком. Начальник Управління ризиками та начальник Управління комплаєнс мають 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, протягом 2019 року Банк продовжував здійснювати заходи щодо вдосконалення організації в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.

Відповідно до вимог Постанови НБУ № 867 від 29.12.2014 р. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, протягом 2019 року Банк продовжував здійснювати заходи щодо вдосконалення організації в Банку системи внутрішнього контролю.

В 2019 році Наглядова рада здійснювала підготовчі заходи до впровадження вимог Постанови НБУ № 88 від 02.07.2019 р. Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, а також вимог Постанови НБУ № 97 від 18.07.2019 р. Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України.

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

У 2019 році основні балансові показники діяльності Банку були наступними:

Розмір чистих активів зріс на 14% або на 1 350 млн.грн. і на кінець 2019 року склав 10 691 млн. грн. Таке зростання відбувалося за рахунок збільшення заборгованості інших банків (+248 млн.грн., що складало збільшення до рівня 819,6 млн.грн.) та збільшення портфеля цінних паперів (+803,7 млн.грн., що складало збільшення до рівня 1 612,6 млн.грн.).

Зобов'язання Банку за 2019 рік збільшилися на 1 175 млн.грн. та станом на кінець звітного року склали 9 805 млн.грн., зокрема:

- міжбанківські кошти зменшилися на 839,5 млн.грн. (на 80%) до рівня 216,4 млн.грн.;
- кошти на поточних рахунках збільшилися на 1 342 млн.грн. (на 26%) до рівня 6 454,7 млн.грн.. Кошти юридичних осіб на поточних рахунках збільшилися на 1 015 млн.грн. (на 24,3%) та станом на 01.01.2019 року склали 5 192 млн.грн. Кошти фізичних осіб на поточних рахунках збільшилися на 327 млн.грн. (на 34,9%) та станом на 01.01.2019 року склали 1 262,7 млн.грн.
- кошти на депозитних рахунках збільшилися на 470 млн.грн. (на 23%) до рівня 2 500 млн.грн.. Кошти фізичних осіб на депозитних рахунках збільшилися на 361 млн.грн. (на 23%) та станом на 01.01.2019 року склали 1 911 млн.грн. Кошти юридичних осіб на депозитних рахунках збільшилися на 109 млн.грн. (на 23%) та станом на 01.01.2019 року склали 589 млн.грн.

2019 рік Банк закінчив з прибутком у розмірі 165 млн. грн. , що на 43 млн.грн більше результату попереднього року (приріст на 35,2 %) :

- чистий процентний дохід в 2019 році виріс на 143 млн.грн (26%) у порівнянні з 2018 роком та становив 689,7 млн.грн. за звітний період;
- чистий комісійний дохід зріс на 74 млн. грн. (28,6%) та становив 332,6 млн.грн. у 2019 році. В структурі операційних доходів питома вага комісійних доходів Банку становить 31,1%, порівняно з 28,5% в 2018 році.

Адміністративно - господарські та операційні витрати у 2019 році збільшились на 22,7 млн.грн. (6,9%) та становили 352 млн.грн. Витрати, пов'язані з персоналом, збільшились на 80,1 млн.грн. (на 24,5%) та становили 406,8 млн.грн. за 2019 рік.

В 2019 році Банк продемонстрував вміння реагувати на виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності. Станом на кінець 2019 року регулятивний капітал Банку становив 1 042,2 млн. грн.(приріст з початку року на 223 млн.грн. або на 27%), рівень достатності капіталу - 13,44% при нормативному значенні - 10%.

Основні аспекти та показники діяльності Банку наведені у звіті про результати діяльності Банку за 2019 рік.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» схвалених Рішенням Правління Національного банку України № 814-рш від 03.12.2018р. та внутрішніх документів Банку, Наглядовою радою здійснено оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради, члена комітету Наглядової ради.

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 звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради.

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.

Корпоративне управління є ефективним:

- організовано Банком з урахуванням розміру, особливостей 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;

- надає змогу Наглядовій раді та Правлінню Банку 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;

- наявний чіткий розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і протидії.

За результатами перевірок контролюючих органів, Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, проведених у 2019 році, не виявлено порушень, які б вплинули на фінансовий стан та репутацію Банку. Наглядовою радою здійснювався контроль за своєчасним виконанням рекомендацій, які надавалися контролюючими органами, Управлінням внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами за результатами проведених перевірок.

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 2019 році, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді діяльність Наглядової ради була задовільною. Наглядова рада своєю діяльністю, щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів до 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, зумовила покращення фінансово-господарської діяльності Банку. Про що свідчить збільшення активів та прибутків Банку у звітному 2019 році.

Голова Наглядової ради
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

В.М. Костельман