

## **ЗВІТ** **Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»** **про результати діяльності Банку** **за 2020 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 2020 рік здійснена Наглядовою радою згідно Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління банку, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затвердженого рішенням Наглядової ради 04.09.2020 року, протокол № 72 далі – *Порядок проведення оцінки*).

### **1. Оцінка структури, персонального складу Наглядової ради. Зміни, що відбулися в 2020 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.

Протягом 2020 року до складу Наглядової ради входило дев'ять осіб, Голова Наглядової ради та вісім членів Наглядової ради, три з яких незалежні директори.

Склад Наглядової ради станом на 01.01.2020 року:

- 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;*  
*Кузнєцова Людмила Вікторівна.*

Протягом звітнього року відбулися наступні зміни:

1. Відповідно до Рішення акціонера № 6 від 26.12.2019 р. членом Наглядової ради (незалежним директором) з 02.01.2020р. призначено *Макеєву О.В.*

2. Відповідно до вимог підпункту 1 пункту 1 ст. 57 ЗУ «Про акціонерні товариства» та абзацу 2 п. 8.18 Статуту Банку з 12.05.2020р. достроково припинені без рішення акціонера повноваження члена Наглядової ради *Кудинської С.К.* за власним бажанням на підставі її заяви від 27.04.2020р.

3. Відповідно до рішення Акціонера № 3 від 08.05.2020 р. членом Наглядової ради з 12.05.2020р. призначено *Купермана О.Ф.*

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2020р.:

- Голова Наглядової ради – *Костельман Володимир Михайлович;*

- члени Наглядової ради (представники акціонера):  
*Гнатенко Юрій Петрович;*  
*Мороховська Людмила Семенівна;*  
*Ліхота Дмитро Сергійович;*  
*Дячук Ірина Борисівна*  
*Куперман Олександр Феліксович*
- члени Наглядової ради (незалежні директори):  
*Шевченко Ніна Віталіївна*  
*Кузнєцова Людмила Вікторівна*  
*Макеєва Олена Володимирівна.*

Протягом 2020 року структура та склад Наглядової ради відповідав вимогам чинного законодавства.

## **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 Ліхота Дмитро Сергійович – Виконавчий директор ЗАПАД БАНК АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО Подгориця, Чорногорія.

Член Наглядової ради Куперман Олександр Феліксович – ЗАПАД БАНК АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО Подгориця, Чорногорія - Виконавчий директор по послугах продажів, Член Ради директорів.

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

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Шевченко Ніна Віталіївна – не здійснювала іншої діяльності.

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Кузнєцова Людмила Вікторівна – Одеський національний економічний університет, Професор кафедри банківської справи

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

Голова Наглядової ради Костельман В. М та усі члени Наглядової ради: Гнатенко Ю. П., Мороховська Л. С., Дячук І. Б., Ліхота Д. С., Шевченко Н. В., Кузнєцова Л. В., Макеєва О. В, Куперман О. Ф. 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/трудова договорів (контрактів). Голова Наглядової ради – Костельман В. М. та Секретар Наглядової ради – Шевченко Н. В. належним чином виконували додатково покладені на них 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, за винятком відсутності у зв'язку з відпусткою або відрядженням.

Члени Наглядової ради пройшли навчання (підвищення кваліфікації) у 2020 році, Наглядовою радою передбачено підвищення кваліфікації (навчання) членів Наглядової ради у наступному 2021 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 2020 року до складу Наглядової ради входило три незалежні члени Наглядової ради. Оцінка їх незалежності здійснена Наглядовою радою в рамках оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2020 рік згідно Порядку проведення оцінки.

Щодо незалежних членів Наглядової ради протягом оцінюваного періоду не виявлено та не виникло 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 2020 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 акціонера №1 від 03.01.2020р.), якою 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 2020 року:

№ п/п	Винагорода членів Наглядової ради	Кількість одержувачів	Сума, тис. грн
1	Фіксована винагорода	9	26 317
2	Змінна винагорода	1	88
3	Невиплачена відкладена винагорода	-	-
4	Відкладена винагорода за попередні фінансові роки, виплачена протягом звітного фінансового року	-	-
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 2020 році як колегіального органу

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

Організаційною формою роботи Наглядової ради були чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводилися за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності. Головував на засіданнях Наглядової ради її Голова.

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 засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності, підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і 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 2020 року Наглядовою радою проведено 95 засідань, 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 бюджетів;
- розгляду щоквартальних звітів Правління Банку про виконання рішень;
- розгляд звіту Правління Банку про результати діяльності за рік;
- розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку за рік;
- розгляд результатів перевірок проведених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- затвердження рішень Кредитного Комітету щодо надання 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 аудиту;
- 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, начальником Управління комплаєнс;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, працівникам Управління внутрішнього аудиту, працівникам Управління комплаєнс; працівникам Управління ризиками та іншим особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;
- надання попереднього дозволу на укладення договорів про відступлення права вимоги, укладення та внесення змін до Генеральних угод, кредитних договорів, договорів гарантій, факторингу, тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені Статутом Банку для кожного виду договору;
- перегляду ризик-апетиту банку щодо окремих видів ризиків, затвердження Декларації схильності до ризиків;
- розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом банку за основними видами ризиків;
- перегляду допустимих граничних значень структури пасивів банку у розрізі валют;
- розгляду регулярної управлінської звітності Управління ризиками про ризики;
- розгляду та затвердження звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю банком;
- розгляду Звітів про виконання рішень Наглядової ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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;

- затвердження матриці профілю Наглядової ради;
- затвердження матриці профілю Правління;
- зміну управлінської та організаційної структури Банку;
- розподіл повноважень між членами Наглядової ради;
- розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
- розгляду результатів розрахунку мінімального розміру операційного ризику;
- розгляду та затвердження звіту про самооцінку операційних ризиків;
- розгляду та затвердження граничних значень основних ключових індикаторів операційного ризику;
- встановлення ризик-апетиту учасника Банківської групи;
- розгляд питання щодо порушення показника ризик-апетиту;
- визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- затвердження складу Комітетів Наглядової ради;
- затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
- розгляд звіту про операції з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банком та банківською групою осіб;
- затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- розгляду та затвердження річної фінансової звітності Банку, Звіту керівництва (Звіт про управління), звіту Правління, висновку зовнішнього аудитора, затвердження звітів Наглядової ради, у тому числі про винагороду членів Наглядової ради та Правління, оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління в цілому, членів Наглядової ради та Правління кожного окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління;
- розгляд питання про визначення ефективності роботи підрозділів контролю (щоквартально);
- 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;
- обрання аудиторської фірми на надання аудиторських послуг для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік та визначення аудиторської фірми для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності банку а також умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати послуг;;
- обрання аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг з проведення зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми;
- відкриття/припинення діяльності, зміну переліку операцій, які здійснюються Відділенням, зміну адреси відділень Банку та затвердження їх Положень;
- розгляду результатів перевірок проведених контролюючими органами та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку та затвердження, у разі необхідності, плану заходів щодо усунення зауважень, виявлених під час перевірок і контроль виконання плану заходів;
- розгляд питання про затвердження Плану роботи зі стягнутим майном та Плану роботи з непрацюючими активами;
- затвердження Плану неперервності бізнесу;
- затвердження Плану чергових засідань Наглядової ради та внесення до нього змін;
- розгляд питання про надання акціонеру Банку пропозиції щодо кандидатури для обрання на посаду члена Наглядової ради;
- 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, а також засідання на які запрошувалися керівники підрозділів контролю. 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, 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 та керівників підрозділів контролю є доцільним розглянути в межах засідання.

Протягом 2020 року було проведено 6 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 2020 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.

Проте, у зв'язку з отриманням 09.04.2021р. заяви незалежного члена Наглядової ради Шевченко Н.В. про припинення повноважень за власним бажанням з 23.04.2021р., склад Наглядової ради, на дату затвердження звіту, не відповідає законодавчо встановленим вимогам про те, що Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб (ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність»). У зв'язку з припиненням повноважень Шевченко Н.В., яке має наслідком невідповідність складу Наглядової ради законодавчо встановленим вимогам, Банком прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №23 від 28.04.2021р.) про здійснення заходів щодо підбору кандидата на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора.

### *3.4. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей поставлених на 2020 рік.*

В 2020 році діяльність Наглядової ради була направлена на виконання основних напрямків діяльності Банку, затверджених Рішенням акціонера № 4 від 16.08.2019р. та Рішенням акціонера № 5 від 07.07.2020р.

З метою виконання основних напрямків діяльності Банку Наглядовою радою було розроблено та затверджено Стратегічний план розвитку Банку на 2020-2024 роки.

Для виконання цілей та задач розвитку Банку, визначених у Стратегії, Банк у 2020 році здобув наступні досягнення:

- ✓ Отримав рейтинг Мудіс на рівні В3. В Україні це вищий рейтинг серед банків. Такий рейтинг мають: Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, Сбербанк, ТАСкомбанк і Банк Південний.
- ✓ Банк став учасником державних програм, направлених на розвиток економіки, а саме: Програма 5-7-9, програма рефінансування та підтримка сільськогосподарських виробників; програма надання державних гарантій на портфельній основі.
- ✓ Банк пройшов 1 етап дью-ділідженсу ЄБРР.

Також Банком розпочата робота з цінними паперами в портфелі Банку та торговими операціями з клієнтами. Впроваджена нова операція з похідними фінансовими інструментами - операція своп процентної ставки.

Одна з головних стратегічних задач Банку – подальше нарощування розміру власного капіталу. Останні роки Банк направляє прибуток попереднього року на збільшення статутного капіталу. У планах Банку на 2021 рік збільшення розміру статутного капіталу за рахунок прибутку 2020 року, а також збільшення статутного капіталу у наступні роки.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

На підставі Рішення акціонера № 2 від 30.04.2020р. про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 156 809 970,00 грн. зареєстрований випуск акцій банку на суму 795 913 560,00 грн. шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 51,02 грн. до загальної вартості 258,96 грн. за одну акцію.

На підставі Рішення акціонера № 6 від 19.08.2020р. про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 46 041 030,00 грн. до загального розміру 841 954 590,00 грн. шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 14,98 грн. до загальної вартості 273,94 грн. за одну акцію. Станом на 31.12.2020р. до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку направлено пакет документів на реєстрацію

випуску акцій Банку нової номінальної вартості. Станом на кінець січня 2021 року процедура збільшення статутного капіталу Банку була завершена.

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 2020 році та описані в Інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань які нею розглядалися.

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 Наглядової ради та її вплив на діяльність Правління та Банку цілому, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді діяльність Наглядової ради була ефективною. Наглядова рада своєю діяльністю, щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління, 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 збереження прибутковості Банку у звітному 2020 році.

#### **4. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради:**

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

З 02.01.2020 по 07.05.2020р. включно Комітет з питань аудиту працював у складі, обраному та затвердженому Наглядовою радою 27.12.2019 . (протокол №117), а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради **Макеева Олена Володимирівна;**
- член Комітету – незалежний член Наглядової ради **Кудинська Світлана Костянтинівна;**
- член Наглядової ради **Ліхота Дмитро Сергійович.**

З 08.05.2020 по 31.12.2020р. включно Комітет працював у складі, обраному Наглядовою радою 07.05.2020р. (протокол № 46), а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради **Макеева Олена Володимирівна;**
- член Комітету – незалежний член Наглядової ради **Кузнецова Людмила Вікторівна;**
- член Наглядової ради **Ліхота Дмитро Сергійович.**

##### *4.2. Інформація про персональний склад Комітету з питань винагород та винагород.*

З 02.01.2020 по 07.05.2020р. включно Комітет Наглядової ради з питань винагород та винагород працював у складі, обраному Наглядовою радою 27.12.2019р. (протокол №117), а саме:

- Голова Комітету - Незалежний член Наглядової ради **Кудинська Світлана Костянтинівна;**
- член Комітету - Член Наглядової ради **Дячук Ірина Борисівна;**
- член Комітету - Незалежний Член Наглядової ради **Кузнецова Людмила Вікторівна.**

З 08.05.2020 по 31.12.2020р. включно Комітет працював у складі, обраному Наглядовою радою 07.05.2020р. (протокол №46), а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Кузнецова Людмила Вікторівна;
- член Комітету – незалежний член Наглядової ради Макеєва Олена Володимирівна;
- член Комітету - член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна.

#### *4.3. Функції та повноваження Комітету з питань аудиту.*

*До функцій Комітету щодо контролю за проведенням зовнішнього аудиту належать:*

- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним та розміру його винагороди;
- забезпечення проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та обґрунтування рекомендацій за його результатами;
- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- забезпечення оцінки незалежності суб'єкту аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту;
- забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
- дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якої зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
- обговорення питань із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), що виникають у зв'язку з виконанням завдань з обов'язкового аудиту;
- забезпечення інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

*До функцій Комітету щодо забезпечення контролю за формуванням політик внутрішнього аудиту належать:*

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Управління внутрішнього аудиту, положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників Управління внутрішнього аудиту, нормативних документів, що регламентують діяльність Управління внутрішнього аудиту, річного плану роботи Управління внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок Управління внутрішнього аудиту та бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення начальника та/або працівників Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд розрахунку потреби в ресурсах Управління внутрішнього аудиту, їх наявні обмеження, бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- оцінка організаційної структури, оцінка незалежності Управління внутрішнього аудиту на підставі інформації від Управління внутрішнього аудиту або зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи Управління внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;
- періодичний (один раз на квартал) моніторинг та перевірка ефективності Управління внутрішнього аудиту, які включають оцінку результатів діяльності начальника Управління внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження розміру винагороди начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту, оцінку ефективності та якості його роботи шляхом проведення внутрішньої (не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за звітний рік) та зовнішньої оцінок;
- попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності Управління внутрішнього аудиту для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Управління внутрішнього аудиту, відповідності керівника Управління внутрішнього аудиту



- кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін та затвердження вказаного звіту;
- періодична перевірка відповідності керівника Управління внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначеного питання;
  - забезпечення контролю за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками відповідних структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, інформування начальника Управління внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;
  - розгляд річного плану роботи Управління внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок Управління внутрішнього, визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
  - розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів;
  - розгляд інформації (звіту) Управління внутрішнього аудиту (не рідше одного разу на півроку) про стан реалізації Правлінням необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх і зовнішніх аудиторів у встановлені строки, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
  - забезпечення своєчасності реагування керівників підрозділів Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту;
  - забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням заходів з усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених Управлінням внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
  - розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається Управлінням внутрішнього аудиту;
  - проведення щорічної зустрічі із начальником Управління внутрішнього аудиту без участі Правління.

*До функцій Комітету щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, політик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, інших функцій належать:*

- здійснення моніторингу процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- здійснення моніторингу за впровадженням Банком затвердженої облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- вжиття визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю (забезпечення якості у таких сферах і аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог чинного законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково в бізнес-цілях);
- здійснення нагляду за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням;
- забезпечення оцінки ефективності систем внутрішнього контролю;
- здійснення моніторингу цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;

- забезпечення моніторингу процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності та повноти інформації.
- перегляд та здійснення моніторингу реагування Правління на рекомендації та проблеми, виявлені інспекційними перевірками.

До функцій Комітету також належить підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради та надання звітів усім членам Наглядової ради з питань, віднесених до сфери його відповідальності, та вирішення інших питань, що визначені чинним законодавством України та/або внутрішніми документами Банку.

#### *4.4. Функції та повноваження Комітету з питань призначень та винагород.*

*До функцій Комітету у сфері питань призначень належать:*

- розроблення та періодичний перегляд внутрішнього документу Банку з питань призначень;
- визначення принципів та критеріїв підбору кандидатів у члени Наглядової ради, Правління, кандидатів на посади керівників, які здійснюють управлінські функції;
- визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо призначення керівників Управління ризиками та Управління комплаєнс;
- попереднє погодження будь-яких пропозицій щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради відповідно до закону чи передбачено Статутом, крім начальника та/або працівників Управління внутрішнього аудиту, рекомендації щодо яких надає Комітет з питань аудиту;
- попереднє вивчення документів з щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів та членів Наглядової ради для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів та членів Наглядової ради окремо, оцінку відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Наглядової ради та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін та затвердження вказаного звіту;
- попереднє вивчення документів з періодичної оцінки ефективності діяльності Правління для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін та затвердження вказаного звіту;
- попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності Управління ризиками та Управління комплаєнс для складання проекту звітів про оцінку ефективності діяльності Управління ризиками та Управління комплаєнс, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін та затвердження вказаних звітів;
- періодична перевірка членів Наглядової ради, членів Правління, керівників Управління ризиками, Управління комплаєнс, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера на відповідність кваліфікаційним вимогам, перевірка професійної придатності та відповідності кваліфікаційним вимогам відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, оцінка наявності колективної придатності Наглядової ради та Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначених питань;
- розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради, внесення, у разі якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонерам щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- розроблення плану наступництва для членів Правління, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;
- розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження Корпоративного кодексу, який,

зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, а також необхідність надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог чинного законодавства або етичних норм;

- забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління;
- вивчення, аналіз, та у разі необхідності, надання пропозицій щодо внутрішнього документу Правління з питання добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку.

*До функцій Комітету у сфері питань винагород належать:*

- розроблення та періодичний перегляд (не рідше одного разу на рік) політики (внутрішнього документу) Банку з питань винагороди з наступним наданням проекту такої політики Наглядовій раді для внесення змін та подальшої його передачі на розгляд і затвердження Загальними зборами;
- складання та попередній розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради з наступним поданням Наглядовій раді для затвердження Загальними зборами;
- складання та попередній розгляд Звіту про винагороду членів Правління з наступним поданням Наглядовій раді для затвердження;
- внесення/надання пропозицій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам чинного законодавства України з метою врахування Наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, акціонерів та інших зацікавлених осіб, зокрема, щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
- надання пропозицій Наглядовій раді щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку;
- надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління;
- надання пропозицій Наглядовій раді щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
- надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням;
- перегляд винагород для членів Наглядової ради, Правління та іншого керівного складу Банку і забезпечення того, щоб винагорода відповідала культурі, цілям, стратегії Банку та загальній ситуації на ринку, базуючись на принципах ризик-орієнтовного підходу;
- аналіз та дослідження тенденцій у галузі винагород посадових осіб;

- оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, а також узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.

#### 4.5. Інформація про проведені засідання 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.

##### Комітет з питань аудиту.

Протягом 2020 року проведено 19 засідань Комітету з питань аудиту, на яких попередньо розглянуті питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції. Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді відносно рішень з наступних питань:

- розгляд та затвердження звітів про роботу Комітету з питань аудиту;
- підготовка обробленої та зведеної інформації, яка передається Комітету з питань призначень та винагород з метою підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Підрозділу внутрішнього аудиту та відповідності керівника підрозділу кваліфікаційним вимогам;
- оцінка незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;
- розгляд Звіту зовнішнього аудитора;
- розгляд Додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту у відповідності до Статті 35 «Додатковий звіт для аудиторського комітету» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- визначення аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності Банку;
- обрання аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг з проведення зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми;
- призначення аудиторської фірми за результатами проведеного конкурсу для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- формування та надання Наглядовій раді обґрунтованих рекомендацій щодо призначення аудиторської фірми/аудитора для надання послуг з проведення зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту;
- розгляд Звітів про роботу Управління внутрішнього аудиту за 2019 рік, 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;
- розгляд результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляд інформації щодо здійснення моніторингу якості врахування відповідальними працівниками підрозділів Банку зауважень, які надано при перевірці попередніх звітних періодів та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- визначення ефективності роботи Управління внутрішнього аудиту та затвердження Звіту про ефективність роботи Управління внутрішнього аудиту та виконання умов преміювання працівників Управління внутрішнього аудиту;
- затвердження умов оплати праці начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту, а також визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту;
- внесення змін до Плану перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- розгляд Бюджету Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік;
- затвердження Плану роботи Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік, Довгострокового плану на 2021-2025 роки Управління внутрішнього аудиту;
- інші питання, що відносяться до компетенції комітету з питань аудиту.

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.

У 2020 році Комітетом було виконано основні функції, задачі та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління Національного банку «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Оцінка ефективності роботи Комітету з питань аудиту в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

#### Комітет з питань призначень та винагород.

Протягом звітного року проведено 18 засідань Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, 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:

- розгляд змін до трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради, членами Правління;
- затвердження умов оплати праці працівників Управління комплаєнс, начальника та працівників Управління ризиками та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, начальника та працівників Управління комплаєнс, працівників Управління ризиками, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- перевірки відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогам та перевірки забезпечення колективної придатності Наглядової ради;
- розгляду звітів про роботу Комітету з питань призначень та винагород;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому і кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради, оцінку відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності та оцінку колективної придатності Наглядової ради;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління в цілому і кожного члена Правління окремо, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам та оцінку колективної придатності Правління;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- визначення ефективності роботи Управління ризиками, Управління комплаєнс та затвердження Звіту про ефективність роботи цих підрозділів та виконання умов преміювання працівників цих підрозділів;
- затвердження Звіту про перевірку відповідності Головного бухгалтера та Заступника Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- затвердження Звіту про результат перевірки професійної придатності Відповідального працівника Банку;
- розгляду Звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління;
- інші питання, що відносяться до компетенції комітету з питань призначень та винагород.

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 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.

У 2020 році Комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління Національного банку «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Члени Комітету володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом у сфері фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, корпоративного управління та мають значний управлінський досвід на керівних посадах.

Оцінка ефективності роботи Комітету з питань призначень та винагород в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

**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 2020 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 31.12.2020р. 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 зміни у складі Правління не відбувалися.

Станом на 31.12.2020р. кількісний склад Правління вісім осіб в наступному складі:

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

**6.2. Діяльність Правління.**

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 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 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. Керівник підрозділу з управління ризиками та керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право «вето» на рішення Правління, комітетів Правління та інших колегіальних органів, утворених Правлінням.

В 2020 році Наглядова рада продовжувала здійснювати заходи щодо впровадження та удосконалення вимог Постанови Національного банку № 88 від 02.07.2019р. Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, а також вимог Постанови Національного банку № 97 від 18.07.2019р. Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України.

На виконання вимог Постанови Національного банку № 95 від 18.07.2019р. Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп та з метою ефективного процесу планування відновлення діяльності для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації, Банком в 2020 році розпочата робота з розроблення Плану відновлення діяльності Банку, який був затверджений Наглядовою радою в лютому 2021 року.

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

У 2020 році основні балансові показники діяльності Банку були наступними:

Розмір чистих активів зріс на 52% або на 5 566 млн.грн. і на кінець 2020 року склав 16 257 млн. грн. Таке зростання відбувалося за рахунок збільшення заборгованості інших банків (+1 257 млн.грн., що складало збільшення до рівня 2 076,9 млн.грн.) та збільшення портфеля цінних паперів (+3 657 млн.грн., що складало збільшення до рівня 5 269,8 млн.грн.).

Зобов'язання Банку за 2020 рік збільшилися на 5 420 млн.грн. та станом на кінець звітного року склали 15 225,5 млн.грн., зокрема:

- міжбанківські кошти зменшилися на 136 млн.грн. (на 63%) до рівня 79,9 млн.грн.;
- кошти на поточних рахунках збільшилися на 3 322,5 млн.грн. (на 51%) до рівня 9 777,1 млн.грн. Кошти юридичних осіб на поточних рахунках збільшилися на 2 459,5 млн.грн. (на 47,4%) та станом на 01.01.2020р. склали 7 651 млн.грн. Кошти фізичних осіб на поточних рахунках збільшилися на 863 млн.грн. (на 68%) та станом на 01.01.2020р. склали 2 125,8 млн.грн.
- кошти на депозитних рахунках збільшилися на 2 213 млн.грн. (на 89%) до рівня 4 713 млн.грн.. Кошти фізичних осіб на депозитних рахунках збільшилися на 1 833,8 млн.грн. (на 311%) та станом на 01.01.2020р. склали 2 422,8 млн.грн. Кошти юридичних осіб на депозитних рахунках збільшилися на 379 млн.грн. (на 19,8%) та станом на 01.01.2020р. склали 2 290 млн.грн.

2020 рік Банк закінчив з прибутком у розмірі 149,5 млн. грн., що на 15,6 млн.грн менше результату попереднього року (зменшення на 9%) :

- чистий процентний дохід в 2020 році зменшився на 23 млн.грн (3%) у порівнянні з 2019 роком та становив 688 млн.грн. за звітний період;
- чистий комісійний дохід зріс на 110,8 млн. грн. (33%) та становив 443,4 млн.грн. у 2020 році.

Адміністративно - господарські та операційні витрати у 2020 році збільшилися на 72,4 млн.грн. (20,5%) та становили 424,8 млн.грн. Витрати, пов'язані з персоналом, збільшилися на 64,9 млн.грн. (на 16%) та становили 471,7 млн.грн. за 2020 рік.

В 2020 році Банк продемонстрував вміння реагувати на виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності. Станом на кінець 2020 року регулятивний капітал банку становив 1 128 млн. грн.(приріст з початку року на 85,8 млн.грн. або на 8%), рівень достатності капіталу - 12,81% при нормативному значенні - 10%.

Основні аспекти та показники діяльності Банку наведені у звіті про результати діяльності Банку за 2020 рік.

### 6.3. Винагорода членів Правління за 2020 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 акціонера №1 від 03.01.2020р.), яким 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 2020 року:

№ п/п	Винагорода членів Правління	Кількість одержувачів	Сума, тис. грн
1	Фіксована винагорода	8	116 615
2	Змінна винагорода	-	-
3	Невиплачена відкладена винагорода	-	-
4	Відкладена винагорода за попередні фінансові роки, виплачена протягом звітного фінансового року	-	-
5	Виплати під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року	-	-
6	Виплати під час звільнення, здійснених протягом фінансового року	-	-

### 7. Оцінка корпоративного управління.

Відповідно до проведеної Наглядовою радою оцінки ефективності корпоративного управління Банку встановлено, що корпоративне управління 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;
- системи стримування і противаг реалізується шляхом наявності в складі Наглядової ради незалежних директорів та наявності у керівників підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) 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 не фінансової інформації щодо діяльності Банку;
- Банк дотримується принципів корпоративного управління, протягом 2020 року не було виявлено порушень принципів Кодексу корпоративного управління Банку.

Голова Наглядової ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

*(підпис)*

В.М. Костельман