

## **ЗВІТ** **Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»** **про результати діяльності Банку** **за 2022 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 2022 рік здійснена Наглядовою радою згідно Порядку проведення Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління, підрозділів контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» та перевірки відповідності встановленим вимогам керівників банку та інших визначених законодавством осіб (затвердженого рішенням Наглядової ради 19.01.2023 року, протокол № 14 далі – *Порядок проведення оцінки*).

### **1. Оцінка структури, персонального складу Наглядової ради. Зміни, що відбулися в 2022 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.

Станом на 01.01.2022 до складу Наглядової ради входило дев'ять осіб, Голова Наглядової ради та вісім членів Наглядової ради, три з яких незалежні директори.

Протягом звітного року відбулися наступні зміни:

1. На підставі заяв про припинення повноважень члена Наглядової ради за власним бажанням від 23.05.2022 року Ліхотою Д. С. та Куперманом О. Ф. 07.06.2022 року припинилися повноваження членів Наглядової ради Банку без окремого рішення акціонера, а також припинено дію трудових договорів, укладених з ними.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2022р.:

- Голова Наглядової ради – *Костельман Володимир Михайлович*;

- члени Наглядової ради (представники акціонера):

*Гнатенко Юрій Петрович*;

*Мороховська Людмила Семенівна*;

*Дячук Ірина Борисівна*

- члени Наглядової ради (незалежні директори):

*Кузнєцова Людмила Вікторівна*

*Макеєва Олена Володимирівна*

*Случ Василь Олексійович*.

### **2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради**

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

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

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

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

Член Наглядової ради 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) 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.

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

Голова Наглядової ради Костельман В. М та усі члени Наглядової ради: Гнатенко Ю. П., Мороховська Л. С., Дячук І. Б., Ліхота Д. С., В., Кузнєцова Л. В., Макеєва О. В, Куперман О. Ф., Случ В.О. протягом оцінюваного періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, внутрішніх документів Банку, укладених з ними цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів). Голова Наглядової ради – Костельман В.М. та Секретар Наглядової ради – Макеєва О.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 2022 році, Наглядовою радою передбачено підвищення кваліфікації (навчання) членів Наглядової ради у наступному 2022 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 2022 року до складу Наглядової ради входили незалежні члени Наглядової ради. Оцінка їх незалежності здійснена Наглядовою радою в рамках оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2022 рік згідно Порядку проведення оцінки.

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

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

## *2.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2022 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» (нова редакція затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №6 від 03.02.2022р.) та Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджене рішенням акціонера №2 від 03.02.2022), якими були затверджені основні

принципи та порядок встановлення та виплати винагороди членам органів управління Банку в тому числі членам Наглядової ради.

Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на оплатній основі.

Інформація про виплати винагороди членам Наглядової ради протягом 2022 року:

<i>№ п/п</i>	<i>Винагороди членів Наглядової ради</i>	<i>Кількість одержувачів</i>	<i>Сума, тис. грн</i>
1	Фіксована винагорода	9	37 603
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	-	-

### **3. Оцінка діяльності Наглядової ради в 2022 році як колегіального органу**

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

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності або шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного прийняття рішення). Головує на засіданні Наглядової ради її Голова. У разі якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності – іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради проведених у формі спільної присутності підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи прийняття рішення Наглядової ради проведених у формі заочного голосування підписуються всіма членами Наглядової ради, які брали участь у такому прийнятті рішення. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі та надати свої зауваження особі, яка головує 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 2022 року загалом проведено 175 засідань/опитувань, на яких розглядалися питання, що належать до компетенції Наглядової ради, зокрема ці питання стосувалися наступного:
- стратегії банку;
- затвердження та контролю виконання бюджету Банку;
- змін до управлінської та організаційної структури Банку;
- розгляду та затвердження звітів і результатів діяльності банку, Правління та окремих його підрозділів;
- визначення ефективності роботи Департаменту ризик-менеджменту, Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;

- здійснення самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку/Правління в цілому, членів Наглядової ради/Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності Членів Наглядової ради/Правління кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради – незалежного директора також вимогам щодо незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку;
- затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- затвердження рішень Кредитного комітету першого рівня з питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- вчинення значного правочину;
- обрання аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення аудиту фінансової звітності Банку;
- затвердження нових внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.

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

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

Протягом 2022 року було проведено 5 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 2022 році відповідала розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

### *3.4. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей поставлених на 2022 рік.*

В 2022 році діяльність Наглядової ради була направлена на виконання основних напрямків діяльності Банку, затверджених Рішенням акціонера № 3 від 21.11.2021р.

Для виконання цілей та задач розвитку Банку, визначених у Стратегії, Банк у 2022 році здобув наступні досягнення:

Банк приєднався до об'єднаної банківської мережі НБУ POWER BANKING – мережі чергових відділень банків України, які працюють під час блекауту. На сьогодні Банк має 74% чергових відділень.

В грудні 2022 року за підтримки Банку і Благодійного Фонду «Милосердя Віктор» відкрився великий Пункт незламності, площею 300 м2, який може розмістити до 200 осіб. Знаходиться він за адресою: м. Одеса, вул. Грушевського, 39 Б.

В грудні 2022 року Банк першим із українських банків придбав «Облігації суверенітету України», випущені урядом Канади. «Облігації суверенітету України» спрямовані на фінансову підтримку України. Гроші від продажу облігацій допоможуть уряду України продовжувати надавати основні послуги українцям.

В листопаді 2022 року з метою підтримки військових між Банком Восток, Благодійним Фондом «Милосердя Віктор» та 126 окремою бригадою територіальної оборони м. Одеса підписано відкритий для приєднання Меморандум про взаємодію та співпрацю. Таким чином, допомога бригаді надається постійно та оперативно.

Продукт Банку – Банк Власний Рахунок – отримав бронзу у номінації «Найкращий сервіс онлайн-ідентифікації у банку» у конкурсі PaySpace Magazine Awards 2022.

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

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

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

Одна з головних стратегічних задач Банку – подальше нарощування розміру власного капіталу. Останні роки Банк направляє прибуток попереднього року на збільшення статутного капіталу. У планах Банку на 2023 рік збільшення розміру статутного капіталу за рахунок прибутку 2022 року, а також збільшення статутного капіталу у наступні роки.

У 2022 році прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тис. грн. та 27.01.2023 зареєстрований випуск акцій Банку на суму 1 255 432 545,00 грн. шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 88,33 грн. до загальної вартості 408,47 грн. за одну акцію.

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

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

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання основних функцій та повноважень згідно Статуту та Положення про Наглядову раду, а також шляхом виконання завдань поставлених акціонером Банку, шляхом здійснення контролю діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями які приймалися Наглядовою радою у 2022 році та описані в Інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань які нею розглядалися.

Протягом 2022 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів зокрема з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності відокремлених та структурних підрозділів, інші.

Також Наглядова рада протягом 2022 року регулярно та оперативно розглядала інші питання що відносяться до її компетенції, зокрема звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління та контроль за прийняттям Правлінням заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього

аудиту, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

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

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

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

##### *4.1. Інформація про персональний склад Комітету з питань аудиту.*

У 2022 році Комітет працював у наступному складі:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради *Макеєва Олена Володимирівна*;
- член Комітету – незалежний член Наглядової ради *Кузнецова Людмила Вікторівна*;
- член Наглядової ради *Ліхота Дмитро Сергійович* до 06.06.2022, з 07.06.2022 член Наглядової ради *Мороховська Людмила Семенівна*

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

У 2022 році Комітет працював у наступному складі:

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

*4.3. Функції та повноваження Комітету з питань аудиту визначені Положенням про Комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене рішенням Наглядової ради 03.02.2022, протокол №6, та розміщене на веб сайті Банку [Положення Комітет з питань аудиту з 03.02.2022.pdf \(bankvostok.com.ua\)](https://bankvostok.com.ua/03.02.2022.pdf).*

*4.4. Функції та повноваження Комітету з питань призначень та винагород визначені Положенням про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене рішенням Наглядової ради 03.02.2022, протокол №6, та розміщене на веб сайті Банку [Положення Комітет призначень та винагород з 03.02.2022.pdf \(bankvostok.com.ua\)](https://bankvostok.com.ua/03.02.2022.pdf).*

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

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

##### *Комітет з питань аудиту.*

Протягом 2022 року проведено 14 засідань/опитувань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно наступного:

- рекомендацій за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

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

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

#### Комітет з питань призначень та винагород.

Протягом звітного 2022 року проведено 13 засідань/опитувань Комітету з питань призначень та винагород Наглядовій раді ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції. Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) відносно рішень з наступних питань:

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

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

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

Зовнішнім аудитором для проведення аудиту фінансової звітності за 2022 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 31.12.2022р. проведено ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності, відповідно до вимог ст. 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

## **6. Оцінка діяльності Правління**

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

### **6.1. Структура та склад Правління.**

Протягом звітнього періоду Правління працювало у наступному складі:

#### **У період з 01.01.2022 по 27.04.2022**

##### **Голова Правління:**

Мороховський Вадим Вікторович

##### **Заступники Голови Правління:**

Путря Вікторія Іванівна

Мороховська Лія

Свобода Ганна Олегівна

##### **Члени Правління:**

Боравльова Олена Леонідівна

Панфілова Тетяна Георгіївна

Чекерес Галина Вікторівна

Родоманов Вадим Віталійович

#### **У період з 28.04.2022 по 31.12.2022**

##### **Голова Правління:**

Мороховський Вадим Вікторович

##### **Заступники Голови Правління:**

Путря Вікторія Іванівна

Мороховська Лія

Свобода Ганна Олегівна

##### **Члени Правління:**

Боравльова Олена Леонідівна

Чекерес Галина Вікторівна

Родоманов Вадим Віталійович

### **6.2. Діяльність Правління.**

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

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

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

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

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2022 року, склали 19 970 356 тисяч гривень, що на 483 999 тисяч гривень або на 2.5% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2021 року – 19 486 357 тисяч гривень).

Зобов'язання Банку збільшилися на 313 596 тисяч гривень або на 1,7% та станом на 31 грудня 2022 склали 18 481 556 тисяч гривень.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2022 рік збільшився на 1 419 219 тисяч гривень або на 11% та станом на 31 грудня 2022 року становив 13 970 003 тисячі гривень, що становить 76% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 10 727 332 тисячі гривень або 77% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 3 242 671 тисяча гривень або 23% від поточних рахунків клієнтів.



За результатами роботи у 2022 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 275 524 тисячі гривень, що на 10 260 тисяч гривень або на 3,6% менше, ніж у 2021 році.

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2022 році склав 1 074 000 тисячі гривень та 943 049 тисяч гривень в попередньому році. В 2022 спостерігалось збільшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (з 8,86% у 2021 році до 9,46% у 2022 році) та процентними пасивами (з 2,74% у 2021 році до 3,58% у 2022 році) призвело до незначного зменшення процентної маржі до 6,06% у 2022 році з 6,14% у 2021 році, в зв'язку зі значним зменшенням процентних активів на початку військових дій у 2022 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2022 рік склав 698 057 тисяч гривень, що на 100 679 тисяч гривень або на 17% більше, ніж у 2021 році.

Інші адміністративні та операційні витрати у 2022 році зменшились на 113 431 тисяча гривень або на 21% та склали 434 428 тисяч гривень.

В 2022 році Банк продемонстрував вміння реагувати на виклики, зберігши високий рівень достатності капіталу та ліквідності.

Капітал Банку у 2022 році збільшився на 170 403 тисячі гривень або 13% та станом на 31 грудня 2022 року складав 1 488 800 тисяч гривень.

Рівень достатності капіталу станом за 31.12.2022 склав 18,51% при нормативному значенні - 10%. Слід відзначити зростання показника у порівнянні з 2021 роком ( достатність капіталу за 31.12.2021 складала 13,36%)

Основний показник ліквідності Банку - Коефіцієнт покриття ліквідності LCR.

Станом за 31 грудня 2022 року LCR за всіма валютами склав 198,8556% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2021 року – 168,8601%).

Станом за 31 грудня 2022 року LCR в іноземній валюті склав 282,4004% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2021 року – 209,5940%).

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Основні аспекти та показники діяльності Банку наведені у звіті про результати діяльності Банку за 2022 рік.

### 6.3. Винагорода членів Правління за 2022 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» (нова редакція затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №6 від 03.02.2022р.) та Положення про винагороду членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (затверджене рішенням Наглядової ради, протокол №6 від 03.02.2022р.), якими були затверджені основні принципи та порядок встановлення та виплати винагороди членам органів управління Банку в тому числі членам Правління.

Члени Правління здійснюють свою діяльність на оплатній основі.

Інформація про виплати винагороди членам Правління протягом 2022 року:

№ п/п	Винагорода членів Правління	Кількість одержувачів	Сума, тис. грн
1	Фіксована винагорода	8	78 930
2	Змінна винагорода	8	1 783
3	Невиплачена відкладена винагорода	-	6 252
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.

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

- Структура власності Банку є прозорою;
- Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком завдяки чіткому розподілу повноважень і відповідальності, що надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному та виваженому прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком;
- Наглядовою радою затверджена управлінська та організаційна структура Банку, яка забезпечує належний рівень підзвітності структурних підрозділів;
- система стримування і противаг реалізується шляхом наявності в складі Наглядової ради незалежних директорів та наявності у головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера права «вето» на рішення Правління та комітетів Правління;
- доступність інформації для всіх заінтересованих осіб забезпечується шляхом розкриття Банком на власному вебсайті як фінансової так і нефінансової інформації щодо діяльності Банку;
- Банк дотримується принципів корпоративного управління, протягом 2022 року не було виявлено порушень принципів Кодексу корпоративного управління Банку.

Голова Наглядової ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

(підпис)

В.М. Костельман