

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
ЗА 2018 РІК**

ЗМІСТ

Звіт керівництва (звіт про управління) ПАТ «БАНК ВОСТОК»	3
Звернення Голови Правління.....	3
Характер бізнесу	4
Досягнення Банку	6
Склад Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»	9
Склад Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК».....	10
Керівники, які не входять до складу Правління	12
Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність ПАТ «БАНК ВОСТОК»	12
Цілі керівництва та стратегія досягнення цих цілей	14
Органи керівництва Банку та корпоративне управління	15
Система внутрішнього контролю	18
Ресурси, ризики, відносини	19
За 2018 рік Банк	25
Система управління ризиками	27
Загальні підходи до управління кредитним ризиком.....	30
Загальні підходи до управління ризиком ліквідності	32
Загальні підходи до управління процентним ризиком банківської книги.....	34
Загальні підходи до управління ринковими ризиками.....	34
Загальні підходи до управління операційним ризиком.....	34
Загальні підходи до управління комплаєнс-ризиком.....	35
Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними	36
Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	36
Ключові показники діяльності	40
Обслуговування корпоративних клієнтів.....	41
Інкасація та перевезення цінностей.....	41
Грошовий обіг.....	42
Роздрібний бізнес	42
Розрахунково-касове обслуговування.....	42
Операції з платіжними картками.....	42
Система Інтернет/ мобільний банк для фізичних осіб.....	44
Міжнародні грошові перекази.....	45
Прийом комунальних платежів.....	45
Індивідуальні сейфи.....	45
Співпраця з органами Казначейства.....	45
Обслуговування пенсійних та соціальних рахунків.....	46
Депозити.....	46
Кредитування фізичних осіб.....	46
Кореспондентські відносини	46
Депозитарна діяльність.....	47

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ПАТ «БАНК ВОСТОК» ЗА 2018 РІК

Звернення Голови Правління

Шановні акціонери, клієнти та партнери!

Для нас найголовніше в банківській роботі - це надійність. Надійність нашого фінансового стану, надійність нашої команди. І сьогодні перед усім персоналом Банку стоїть завдання - бути надійним партнером для своїх партнерів. Весь досвід нашої роботи показує розумне накопичення ліквідності, якісний портфель, стабільність. Це означає, що на нас завжди можна покластися. Ми підтримуємо багато соціальних проєктів, але хотілося б зупинитися на тих, які допомагають молодому поколінню розвинутися інтелектуально - шахові турніри міжнародного рівня, стипендії для студентів-економістів, допомога юним даруванням в різних сферах. Велику підтримку надаємо благодійному фонду «Милосердя Віктор».

Досконале знання галузевих напрямків в розвитку наших клієнтів. В цьому ми є одними з найкращих спеціалістів на ринку. Основні галузі, в яких ми спеціалізуємося - харчова промисловість, робота з ритейлом, все, що пов'язано з морем, агропромисловий комплекс. Ми намагаємося зосередитися на цих галузях, бути максимальними експертами в них. Наші співробітники здійснюють максимальну підтримку як в розвитку, так і в експертизі цих галузей.

Основа нашого розвитку - корпоративний бізнес, не просто корпоративний, а галузево корпоративний. Головний наш плюс тут - розуміння тонкощів розвитку бізнесу наших клієнтів. Ми також працюємо і з великою кількістю фізичних осіб, надаємо їм повний спектр послуг. Ми хочемо бути максимально простим, сучасним банком.

Тому кожного нашого клієнта ми глибоко вивчаємо і намагаємося бути не тільки фінансовим, а й стратегічним партнером, який підкаже, як розвивати бізнес.

З повагою

В.В.Мороховський

Голова Правління

ПАТ «БАНК ВОСТОК»



ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» було засноване 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. Банк є правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Агробанк» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами.

За роки своєї діяльності Банк успішно проявляв свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

У своїй діяльності Банк дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил ведення бізнесу, безумовно виконує всі свої зобов'язання, дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів і акціонерів.

Станом на 31 грудня 2018 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна та Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Бізнес-модель ПАТ «БАНК ВОСТОК» визначена як корпоративна, це коли основну частку в активах становлять кредити, надані юридичним особам, у зобов'язаннях превалюють кошти, залучені від юридичних осіб.

Діяльність Банку територіально заснована на регіональній мережі, що складається з 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Особлива увага в роботі Банку приділяється якості обслуговування клієнтів, заснованому на багаторічному досвіді роботи і своєчасному впровадженні інноваційних банківських технологій.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 р. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу.

На сьогодні Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. ПАТ «БАНК ВОСТОК» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародних дилінгових систем REUTERS та Bloomberg, принципальним членом міжнародної платіжної системи Master Card та з 21 серпня 2015 року принципальним членом міжнародної платіжної системи VISA.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є активним учасником українського фондового ринку та депозитарної системи, а саме:

- ◆ клієнтом Національного Депозитарію України;
- ◆ клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- ◆ учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС»;
- ◆ учасником торгів на ПАТ «Українська біржа»;
- ◆ членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Банк бачить себе учасником і невід'ємним членом всесвітньої банківської системи і надійним мостом між нашою країною, представниками українського бізнесу та закордонними партнерами.

Особливе місце в розвитку Банк виділяє для документарних операцій, сучасних способів розрахунків, які дозволяють українським підприємствам убезпечити себе при розрахунках із закордонними компаніями. У свою чергу робота з документарними операціями Банку забезпечить західним компаніям надійність ведення бізнесу в нашій країні.

У 2018 році Банк підключився до системи BankID НБУ, використовуючи яку наші клієнти мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги.

Банк повинен бути простим і зрозумілим для закордонних партнерів, тому проходить міжнародний аудит компанії ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

На підставі банківської ліцензії № 204, виданої 18.10.2011 Національним банком України Банк має право надавати такі види банківських послуг:

- ◆ залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ◆ відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- ◆ розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

У відповідності до законодавства України Банк надає своїм клієнтам такі фінансові послуги:

- ◆ випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- ◆ довірче управління фінансовими активами;
- ◆ діяльність з обміну валют;
- ◆ залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- ◆ фінансовий лізинг;
- ◆ надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ◆ надання гарантій та поручительств;
- ◆ переказ коштів;
- ◆ послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- ◆ професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- ◆ факторинг, зокрема адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- ◆ управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;
- ◆ операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- ◆ банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк у 2018 році здійснював валютні операції на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-3 від 22.05.2017 р., виданої Національним банком України.

Крім того, Банк також має право здійснювати діяльність щодо:

- ◆ інвестицій;
- ◆ випуску власних цінних паперів;
- ◆ випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- ◆ зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- ◆ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ◆ ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- ◆ надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Також Банк має такі ліцензії на окремі види діяльності:

- ◆ Ліцензія серії АЕ № 263292 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2013 р., строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку — депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи;
- ◆ Ліцензія серії АЕ № 263291 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2013 р., строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку — депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- ◆ Ліцензія серії АЕ № 286862 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.05.2014 р., строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку — діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність;
- ◆ Ліцензія серії АЕ № 286863 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.05.2014 р., строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку — діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність;

Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям: торгівля (особливо - ритейл), сільське господарство і транспорт та шиппінг, як складова галузі. Регіональна присутність Банку в основних портових центрах країни – дає змогу Банку бути єдиним галузевим розрахунковим центром. Важливе місце стратегії відводиться підтримці та розвитку бізнесу клієнтів та їх інтересів на ринку транспортних послуг.

Банк пропонує своїм клієнтам впровадження та обслуговування зарплатних проектів будь-якого ступеня складності як на базі платіжних карт MasterCard WorldWide, в тому числі на базі co-brand карток «Власний Рахунок», так і на базі карток платіжної системи Visa International. Для всіх власників карток в рамках зарплатних проектів Банком реалізована можливість безкоштовного зняття готівкових коштів в будь-яких банкоматах на території України.

ДОСЯГНЕННЯ БАНКУ



ПАТ «БАНК ВОСТОК» отримав міжнародний кредит за підтримки OPIC

Банк отримав 8 мільйонів доларів терміном на 9 років від фінансової компанії World Business Capital. Кредит забезпечений гарантією американської урядової організації OPIC (Overseas Private Investments Corporation - Корпорація приватних закордонних інвестицій), що здійснює підтримку інвестицій приватного бізнесу США за кордоном.

2018 рік ПАТ «БАНК ВОСТОК» отримав винагороди від Mastercard Europe SA як підтримка маркетингових ініціатив з метою підвищення впізнаваності бренду MasterCard та збільшення використання карт, а також як підтримка з метою сприяння збільшенню використання й активації платіжних карток Mastercard Банку та підтримка з метою сприяння збільшенню обсягу оброблених операцій. Загальна сума винагороди отриманої від Mastercard Europe SA за 2018 рік склала еквівалент 20,9 млн.грн.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» і Mastercard реалізували перший проект безконтактної оплати проїзду в Одесі

Банк приділяє особливу увагу інноваційним технологіям. Безконтактні оплати стають все більш важливими в швидкому ритмі життя і відповідають вимогам сучасного споживача. Тому ми дуже раді можливості надати гостям і жителям Одеси ще одну високотехнологічну та зручну послугу. Проект реалізований в партнерстві Mastercard, ПАТ «БАНК ВОСТОК» та за підтримки КП «Одесміськелектротранс».

ПАТ «БАНК ВОСТОК» - перший банк, який дав своїм клієнтам можливість додавати карти в гаманець Masterpass прямо з Інтернет-Банку.

За результатами голосування ПАТ «БАНК ВОСТОК» зайняв третє місце в категорії «Найкращий сервіс мобільних платежів» серед банків України.

11 грудня 2018 року в Grand Hall Khreschatyk пройшла урочиста церемонія нагородження кращих гравців українського ринку FinTech і e-commerce. Премію вже третій рік поспіль проводить експертне видання про фінанси і технологія - PaySpace Magazine. В цьому році в щорічній премії PSM Awards 2018 взяло участь 189 компаній і експертів. Переможців обирали читачі, експертне журі та редакція журналу. Всього за компанії і експертів було віддано 68 тис. голосів. За результатами голосування ПАТ «БАНК ВОСТОК» посів третє місце в категорії «Кращий сервіс мобільних платежів».



У щорічному конкурсі «БАНК РОКУ - 2018» ПАТ «БАНК ВОСТОК» переміг в номінації «НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ БАНК ДЛЯ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ».

Міжнародний Фінансовий Клуб «Банкір» і Університет банківської справи визначили переможців X Всеукраїнського конкурсу «Банк Року - 2018». Визначення кращих банківських установ України проходило на основі опитувань українських банків, їх клієнтів, думок авторитетних експертів Національного банку України, Університету банківської справи, Ліги Страхових Організацій України, Нацкомфінпослуг, рейтингових агентств, ділових медіа партнерів.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» увійшов в ТОП-5 кращих банків для фізичних осіб

Проект Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем (ЕМА) «# Явний_покупатель» визначив лідерів ринку банківських послуг. За підсумками дослідження ПАТ «БАНК ВОСТОК» увійшов в ТОП-5 банків, зайнявши 4 місце.

Завдання проекту - оцінити за різними критеріями зручність використання онлайн- і мобайл-банкінгу фізичними особами, якість і кількість пропонованих послуг і сервісів. Також метою дослідження було з'ясувати, які продукти, послуги і сервіси відносяться до так званих категорій «must have». У 2018 році Банк реалізував багато сервісів, серед яких - підключення карт до послуг SMS-інформування та безпеки 3D-Secure, оплата за допомогою Google Pay і Masterpass, управління лімітами карти, аналітика витрат, переказ коштів за номером телефону і багато іншого.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтвердив запас міцності за результатами оцінки Національного банку України

Національний банк України опублікував результати оцінки стійкості банків в розрізі банківських установ. Оцінка стійкості передбачає оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків ще і стрес-тестування. З 24 банків, що пройшли стрес-тестування, потребу в капіталі мали тринадцять, на загальну суму 42,1 млрд.грн. З них закрили потребу в капіталі за несприятливим сценарієм чотири банки, в числі яких ПАТ«БАНК ВОСТОК».

У 2018 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» підвищив рівень кредитного рейтингу до uaAA

Рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» оголосило про підвищення довгострокового кредитного рейтингу Банку до рівня uaAA. Прогноз рейтингу - стабільний.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» підключився до платіжної системи Google Pay.

У жовтні 2018 Банк став 4-м банком, який запустив гаманець Apple Pay в Україні

ПАТ «БАНК ВОСТОК» виграв тендер на ко-брендінговий проект з компанією PAYCELL

НОВА КОМПАНІЯ ДЛЯ МОБІЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ



Склад Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» на кінець 2018 року:

№	Прізвище, ім'я, по-батькові	Посада
1	Костельман Володимир Михайлович, 1972 р.н. Освіта: Державна металургійна академія України, спеціальність – «Автоматизація технологічних процесів і виробництв»; Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність – «Менеджмент організацій»	Голова Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Член Комітету з питань призначень та винагород
2	Гнатенко Юрій Петрович, 1972 р.н. Освіта: ◆ Дніпропетровський державний університет, ◆ спеціальність – «Автоматизовані системи обробки інформації та управління»; ◆ Дніпропетровський державний університет, ◆ спеціальність – «Правознавство»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
3	Мороховська Людмила Семенівна, 1946 р.н. Освіта: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
4	Ліхота Дмитро Сергійович, 1973 р.н. Освіта: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Член Комітету з питань аудиту
5	Кудинська Світлана Костянтинівна, 1979 р.н. Освіта: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень та винагород Член Комітету з питань аудиту
6	Дячук Ірина Борисівна, 1986 р.н. Освіта: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
7	Шевченко Ніна Віталіївна, 1958 р.н. Освіта: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту, Член Комітету з питань призначень та винагород

з 30.01.2019 р.:

8	Кузнєцова Людмила Вікторівна, 1948 р.н. Вчене звання - Доктор економічних наук, професор Освіта: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
---	---	---

Склад Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» на кінець 2018 року:

Голова Правління

Мороховський Вадим Вікторович

1971 р.н.

Освіта: Одеський державний інститут народного господарства

Заслужений економіст України.

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

27 років



Заступник Голови Правління

Свобода Ганна Олегівна

1971 р.н.

Освіта: Одеський державний економічний університет

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

23 роки



Заступник Голови Правління

Путря Вікторія Іванівна

1967 р.н.

Освіта: Тернопільська академія народного господарства

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

22 роки



Заступник Голови Правління

Мороховська Лія Семенівна

1975 р.н.

Освіта: Одеський державний економічний університет

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

23 роки



Член Правління/Фінансовий директор

Панфілова Тетяна Георгіївна

1974 р.н.

Освіта: Одеський державний економічний університет

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

22 роки



Член Правління/Начальник Департаменту адміністрування активних операцій

Чекерес Галина Вікторівна

1966 р.н.

Освіта: Одеський державний інститут народного господарства

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

31 рік



Член Правління/начальник Центрального регіонального Департаменту

Боравльова Олена Леонідівна

1969 р.н.

Освіта: Ворошиловградський машинобудівний інститут (економіст). Донбаський гірничо-металургійний університет (за спеціальністю «Банківська справа»).

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

26 років



Член Правління/начальник Управління ризиками

Родоманов Вадим Віталійович

1968 р.н.

Освіта: Київський державний економічний університет.

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

23 роки

Керівники, які не входять до складу Правління



Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

1969 р.н.

Освіта: Одеський інститут інженерів морського флоту (економіст).

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

24 роки



Заступник Головного бухгалтера

Єрмоєнко Вікторія Вікторівна

1969 р.н.

Освіта: Московський ордена Трудового Червоного Прапора геологорозвідний інститут ім.С.Орджонікідзе (економіст)

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах:

24 роки

ЗОВНІШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Політична та економічна ситуації в Україні у 2018 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У 2018 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2018 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 3,4% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2017: збільшився на 2,5% за рік). У 2018 році споживча інфляція становила 9,8% за даними Державної служби статистики України. Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнились в 2018 році. Станом на 31 грудня 2018 року офіційний курс національної валюти до долара США становив 27,688264 гривень за 1 долар США порівняно з 28,067223 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року та 27,190858 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 50% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 - 2018 років.

У другому півріччі 2018 року відбулися вагомні зміни в регуляторному середовищі. Прийнято низку законів, що прискорюють валютну лібералізацію, поліпшують корпоративне управління в державних банках, знижують вартість кредитів, роблять ефективнішими процедури банкрутства, посилюють контроль за якістю аудиторських послуг. Також запроваджено новий норматив ліквідності.

Прийнято Закон України «Про валюту і валютні операції», який докорінно змінює систему валютного регулювання. Він запроваджує принцип вільного руху капіталу. Наявні валютні обмеження буде поступово скасовано в міру того, як ризики для економіки та фінансової стабільності знижуватимуться до прийняттого рівня. Після цього проведення валютних операцій здійснюватиметься за принципом «дозволено все, що прямо не заборонено законом».

Запроваджено принцип незалежних наглядових рад в державних банках. Відбір членів наглядових рад відбуватиметься на конкурсній основі. Незалежні члени наглядової ради та представники держави в ній повинні відповідати визначеному переліку критеріїв. Термін повноважень – три роки.

Посилено захист прав кредиторів. Ухвалено закон про відновлення кредитування згідно якого спрощується процедура притягнення недобросовісного боржника до цивільно-правової відповідальності, зокрема через удосконалення інструментів позасудового врегулювання, унеможливлення виведення застави всупереч обов'язкам за договором кредитування.

Прийнято Кодекс України з процедур банкрутства, який удосконалює процедуру корпоративного банкрутства та запроваджує процедури реструктуризації боргів та банкрутства фізичних осіб.

Удосконалено механізми аудиторської діяльності згідно Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Він запроваджує нову систему нагляду за аудиторською діяльністю, що відповідає нормам ЄС. У вересні 2018 року створено Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Він контролюватиме якість роботи аудиторських компаній, які проводять обов'язковий аудит підприємств, що мають суспільний інтерес, і матиме повноваження застосовувати санкції до порушників. Протягом трьох років після набрання законом чинності НБУ матиме право відхилити аудиторську компанію, обрану банком для проведення зовнішнього аудиту, або відсторонити її від діяльності. Посилення контролю за якістю аудиторських висновків підвищить довіру в секторі.

З 1 вересня 2018 року банки отримали безоплатний доступ до Кредитного реєстру НБУ в режимі реального часу. Він містить дані про боржників, умови кредитних операцій, виконання кредитних зобов'язань.

Із запровадженням віддаленої ідентифікації клієнтів банків, фізичні особи можуть отримувати дистанційно не лише адміністративні, а й банківські послуги. Починаючи з листопада 2018 року відкрити рахунок можна дистанційно через систему BankID. Для цього клієнту банку потрібно лише один раз пройти ідентифікацію в одному з банків-учасників системи, після чого банківські сервіси стануть доступними на сайтах інших фінансових установ, підключених до BankID.

Важливим фактором у 2018 році було перехід банків України на визначення резервів за кредитами за принципом очікуваних збитків, що відповідає стандарту МСФЗ 9.

Постановою Правління Національного банку України № 64 від 11 червня 2018 року затверджено Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, яке регламентує основні принципи, вимоги та підходи до системи управління ризиками в банках України.

У 2018 році впроваджено новий норматив ліквідності LCR, який покликаний підвищити здатність банків до поглинання короткострокових шоків ліквідності протягом 1 місяця.

У жовтні 2018 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у квітні 2017 року було отримано черговий транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інших економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярди доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

18 грудня 2018 року МВФ та уряд України домовились щодо нової програми співпраці у форматі «stand-by» на загальну суму 3,9 млрд. дол. США. Україна отримала перший транш у розмірі 1,4 млрд. дол. США за новою програмою 20 грудня 2018 року.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2018 років більше 95 банків були визнані Національним банком України неплатоспроможними з різних причин, і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року.

Станом на кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фінансових установ майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. У 2018 році внаслідок інтенсивного кредитування населення частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли до 20.7% та 14.8% відповідно. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець минулого року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014–2018 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 89 млрд. грн. і понад 150 млрд. грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

З 1 січня 2016 року, набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Відразу після цього уряд Росії запровадив торговельне ембарго на ключові українські експортні товари. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Основа ідеології Банку - це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати будь-які види банківських послуг юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Банк - це велика сім'я для клієнтів і співробітників, будь-які завдання в якій виконуються швидко і ефективно.

У своїй діяльності Банк максимально зацікавлений в стимулюванні комплексного співробітництва клієнта з Банком.

Для досягнення цих цілей в Банку застосовується:

- ◆ гнучка тарифна політика при комплексному обслуговуванні;
- ◆ розвиток перехресних продажів усередині одного бізнесу (корпоративного або приватного) і між бізнес-напрямами.

Корпоративний бізнес розглядається як один з каналів продажів для приватного бізнесу і навпаки.

Володіючи високопрофесійною командою, Банк надає клієнтам повний спектр банківських послуг починаючи з документарних і закінчуючи касовими послугами.

Стратегія розвитку в сегменті корпоративних клієнтів передбачає врахування особливих потреб підприємств, пов'язаних з галузевою та іншої специфікою їх діяльності. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям як торгівля (особливо ритейл), сільське господарство і шипінг. Основний сегмент клієнтів Банку - це середній і малий бізнес.

У роздрібному бізнесі Банк пропонує послуги, які допомагають людям при найменших витратах часу контролювати, заощаджувати та інвестувати кошти. Основним напрямком в роботі приватного банкінгу є інформаційно-консультаційна підтримка клієнтів, розробка комплексних фінансових рішень і подальше надання банківських продуктів для реалізації зазначених рішень.

Основний напрямок розвитку Банку - це традиційний класичний банкінг, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карт, на основі спільного проекту з програмою лояльності «Власний рахунок». Нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів впроваджуються Банком через традиційні та альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. Банк постійно аналізує та вивчає особливості сфер діяльності і територіального розташування своїх клієнтів з метою максимальної оптимізації своїх послуг до потреб клієнтів.

Стратегічна мета розвитку Банку - є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, наближення послуг Банку до клієнтів.

Банк ставить перед собою наступні цілі:

- ◆ досягнення стабільної прибуткової діяльності в 2019 році;
- ◆ робота по залученню на обслуговування партнерів «Фоззі груп»;
- ◆ впровадження низки заходів щодо реалізації ко-брендового проекту «БАНК ВОСТОК-Фоззі груп»;
- ◆ розвиток тісних відносин з міжнародними фінансовими інститутами та іноземними банками партнерами;
- ◆ подальший розвиток власної розробки Інтернет-банкінгу для фізичних осіб, робота з мобільними додатками та інтеграція з соціальними мережами;
- ◆ створення єдиної платіжної системи.

ОРГАНИ КЕРІВНИЦТВА БАНКУ ТА КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК».

Кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням: <https://bankvostok.com.ua/public>

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- ◆ чіткий розподіл повноважень між органами управління та наявність належного рівня повноважень, відповідальності, підзвітності, та системи стримування та протипаг;
- ◆ ефективний нагляд з боку Наглядової ради, ефективне керівництво поточною діяльністю Правлінням, суворе управління ризиками, міцні заходи внутрішнього контролю, дотримання норм;
- ◆ захист інтересів акціонерів, вкладників, інших зацікавлених осіб;
- ◆ своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, у тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонером та клієнтами Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Так як у ПАТ «БАНК ВОСТОК» один акціонер, що володіє 100% акцій Банку, рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів приймаються єдиним акціонером.

Придбання акцій Банком в 2018 році не відбувалось. Протягом 2018 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, яке несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

Правлінням Банку створені комітети із числа членів Правління для попереднього розгляду найбільш важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Правління Банку та підготовки рекомендацій Правлінню Банку для прийняття рішень:

- ◆ Кредитний комітет;
- ◆ Тарифний комітет;
- ◆ Комітет з управління активами і пасивами;
- ◆ Комітет з інформаційної безпеки;
- ◆ Комітет з управління кризою.

Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Положеннями про комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та станом справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, але не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядовою радою Банку створено комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до її компетенції: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Кожен з комітетів складається з трьох осіб двоє з яких незалежні члени Наглядової ради.

Функції, повноваження, відповідальність і взаємодія органів управління та їх комітетів викладені у Статуті Банку та відповідних Положеннях, які переглядаються не рідше одного разу на рік.

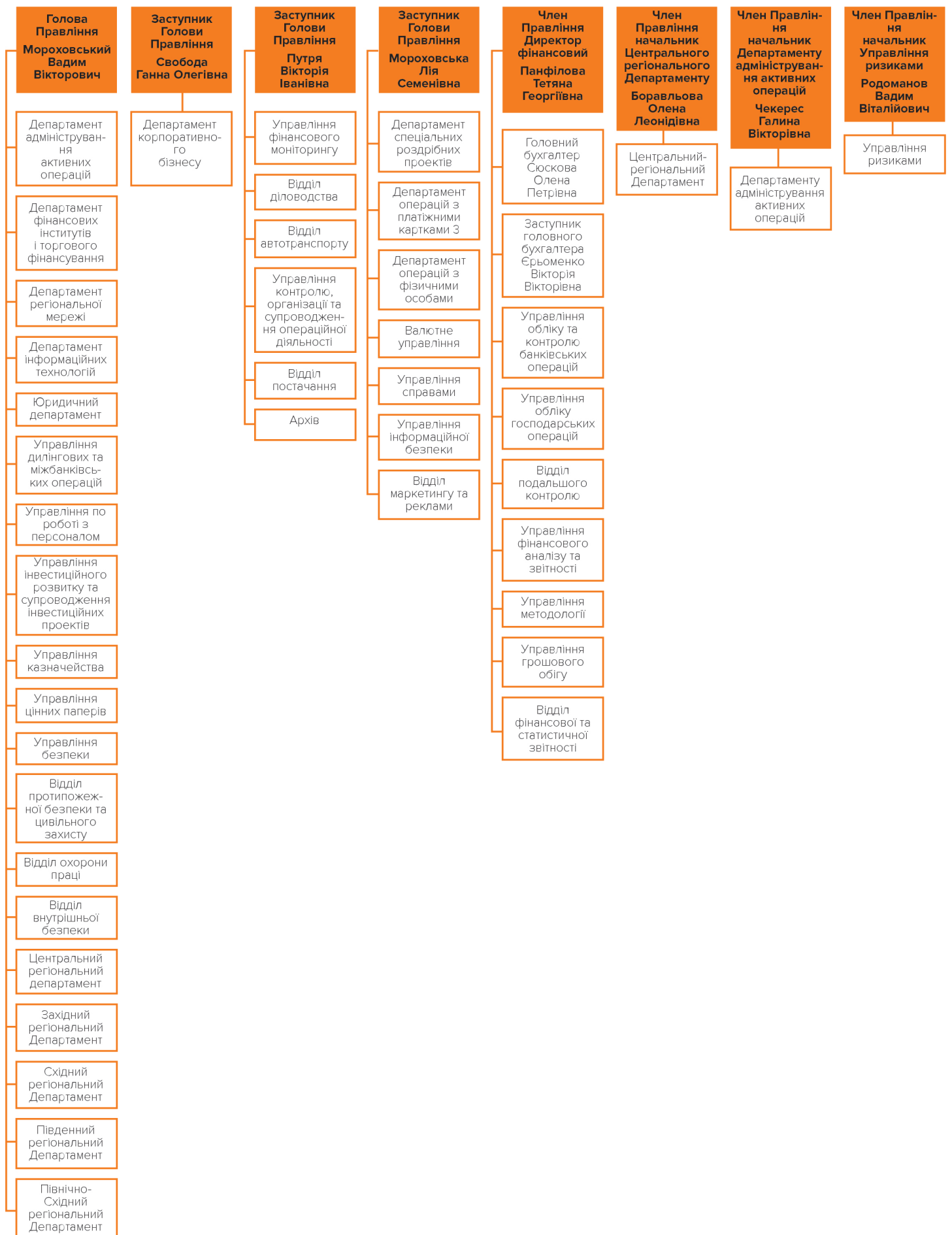
Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства.

Також Статут та внутрішні документи Банку містять положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства.

Діюча модель корпоративного управління



Діюча модель корпоративного управління (продовження)



СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Контроль щодо діяльності Банку може бути не тільки зовнішнім, а і внутрішнім, який є важливою складовою, основою надійності і довгострокового функціонування Банку, та посилюється у зв'язку із сьогоденними різноманітними викликами сучасного ведення бізнесу.

У своїй діяльності щодо проведення оцінки та удосконалення системи внутрішнього контролю Банк підтримує та запроваджує концепцію Комітету спонсорських організацій Комісії Тредвея (COSO) «Концептуальні основи внутрішнього контролю», документа Базельського комітету з банківського нагляду «Опорні положення оцінки систем внутрішнього контролю», а також загальноприйнятї у міжнародній практиці принципи і стандарти.

Концепція внутрішнього контролю Банку визначає внутрішній контроль як процес, що здійснюється органами управління, керівництвом, менеджментом та іншими працівниками, направлений на забезпечення досягнення цілей за наступними критеріями:

- ◆ ефективність діяльності, враховуючи систему управління ризиками;
- ◆ достовірність фінансової звітності;
- ◆ дотримання відповідних законодавчих та нормативних актів.
- ◆ Організація системи внутрішнього контролю у Банку відповідає таким принципам:
- ◆ дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- ◆ розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку;
- ◆ усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- ◆ своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- ◆ незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- ◆ конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Дієві заходи внутрішнього контролю сприяють вирішенню головних завдань Банку, досягненню ним стратегічних та оперативних цілей. У зв'язку із цим, дієва система внутрішнього контролю допомагає керівництву Банку у прийнятті рішень щодо рівня ризиків, який Банк готовий прийняти прагнучи досягти запланованих результатів діяльності.

Запроваджена у Банку система внутрішнього контролю забезпечує надійність, ефективність, законність, безпеку банківських операцій та діяльності в цілому, захист від потенційних помилок, втрат і різноманітних порушень, та допомагає досягти основних цілей Банку:

- ◆ стратегічної цілі – місії;
- ◆ операційної цілі – забезпечення ефективного використання ресурсів (поточна діяльність);
- ◆ цілі у сфері підготовки звітності – забезпечення достовірності звітності;
- ◆ цілі у сфері дотримання законодавства – дотримання Банком вимог чинного законодавства.
- ◆ Суб'єктами системи внутрішнього контролю у Банку є:
- ◆ Наглядова рада Банку, яка забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, статутом та внутрішніми документами;
- ◆ Правління Банку, яке забезпечує організацію системи внутрішнього контролю;
- ◆ Управління внутрішнього аудиту;
- ◆ Головний бухгалтер і його заступники;
- ◆ Керівники відокремлених підрозділів;
- ◆ Управління ризиками;
- ◆ Управління комплаєнс;
- ◆ керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Процедури внутрішнього контролю передбачають:

- ◆ звітування Наглядовій раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- ◆ багаторівневий контроль за діяльністю Банку;
- ◆ контроль за наявністю активів Банку;
- ◆ контроль за доступами до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення;
- ◆ контроль за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, згідно внутрішніх процедур та наданих повноважень;
- ◆ відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку;
- ◆ контроль повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- ◆ оцінка на постійній основі адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

РЕСУРСИ, РИЗИКИ, ВІДНОСИНИ**Ключові фінансові та нефінансові ресурси**

Основною метою управління капіталом є забезпечення достатнього обсягу наявного капіталу в будь-який час, щоб дозволити реалізувати свою стратегію. Вимоги Банку до капіталу визначаються на основі стратегії Банку, апетиту до ризику та експозицій зараз і в майбутньому. Враховуючи амбіцію оптимізації загальної вартості Банку, ми враховуємо вимоги контролюючих органів, очікування рейтингових агентств та інтереси клієнтів та інвесторів, а також достатню прибутковість для акціонерів. Ми також застосовуємо внутрішні цілі, які необхідно виконати. Ці цілі узгоджуються з нашою метою бути стабільним банком, який здійснює діяльність з низьким профілем ризику.

Регулятивний капітал Банку складається з таких компонентів:

Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»

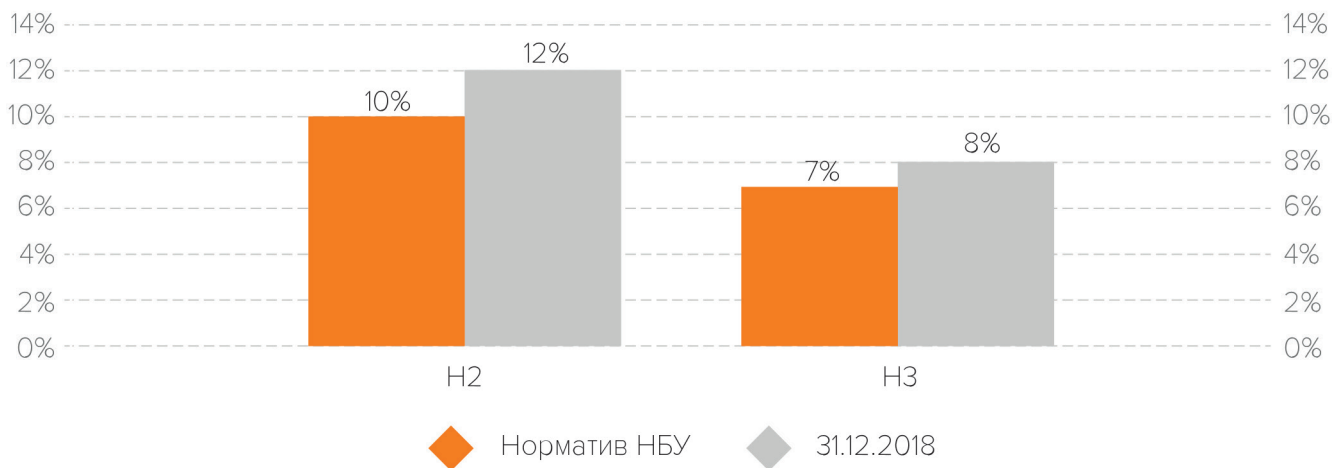
Банк має сильну позицію капіталу з точки зору достатності покриття зважених на ризик активів. Це дозволяє Банку продовжувати шлях розвитку.

У 2018 році Регулятор провів оцінку стійкості Банку (стрес-тестування Банку) з використанням базового та негативного сценаріїв. За базовим сценарієм Банк не потребує капіталізації, за негативним сценарієм розрахунку у Банка потреба у капіталізації склала 294 млн. грн. Для покриття вищезазначеної потреби Банк розробив план реструктуризації та виконав його протягом 2018 року.

Акціонерний капітал зріс на 78 млн.грн. до 523 млн.грн. у 2018 році, зокрема внаслідок внесення до статутного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

Банк виконує вимоги достатності основного та регулятивного капіталів. Достатність основного капіталу (норматив Н3) на кінець 2018 року перевищила нормативне значення регулятора - 7% та становить 7.78%. Достатність регулятивного капіталу (норматив Н2) на кінець 2018 року перевищила нормативне значення регулятора - 10% та становить 12.02%.

Достатність капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК»



Банк має сильну ліквідну позицію, що дозволяє йому завжди виконувати свої фінансові зобов'язання. Банк керує власною ліквідною позицією таким чином, аби він міг абсорбувати наслідки від впливу стресових факторів, як специфічних для Банку, так і ринкових (наприклад, змін у тенденціях на грошовому ринку та/або ринку капіталу). Управління ліквідністю підтримує стратегію Банку в межах встановленого ризик-апетиту. При фінансуванні своїх потреб у ліквідності Банк прагне диверсифікувати свої джерела фінансування відповідно до своєї стратегії.

У 2018 році Банк підтримував сильну позицію ліквідності яка відповідала як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Ці нормативи включають:

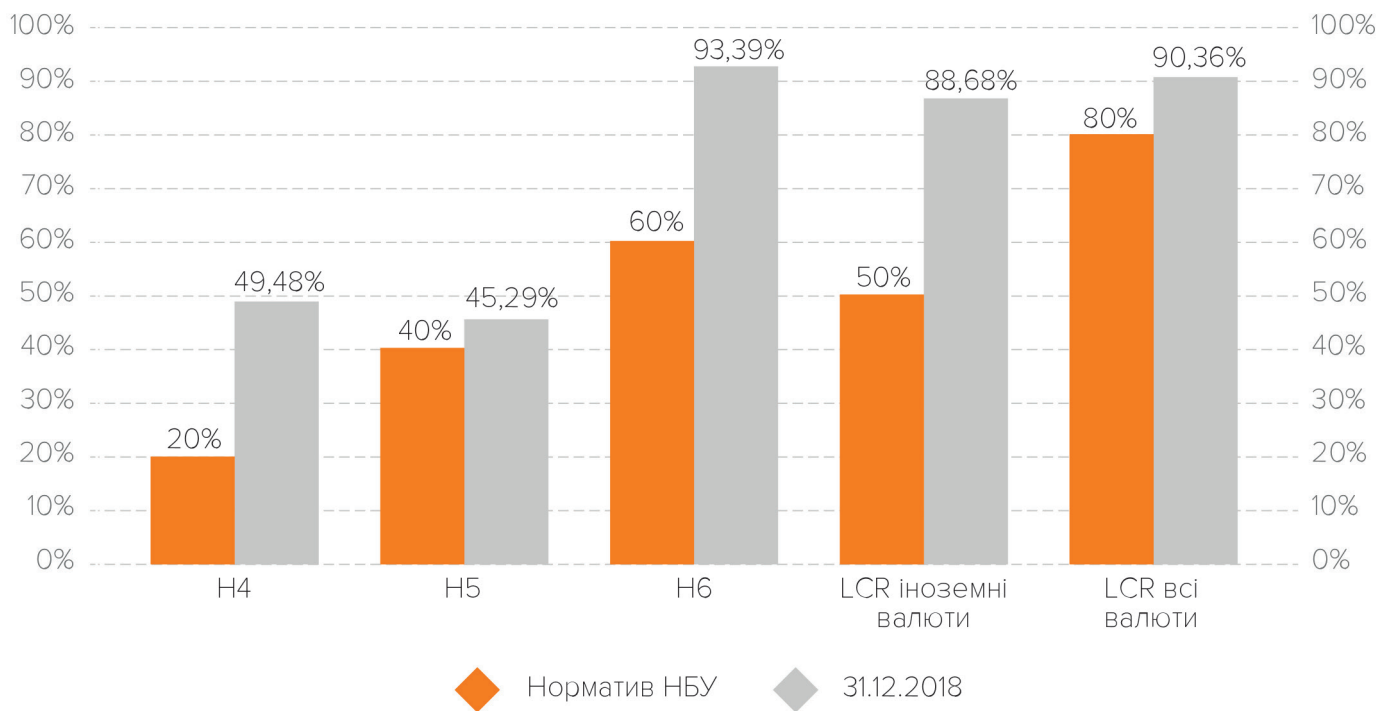
- ◆ норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 49,48% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- ◆ норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 45,29% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- ◆ норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 93,39% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Банк у 2018 році завершив впровадження коефіцієнту покриття ліквідності (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності (буфер ліквідності) для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію.

На кінець 2018 року Банк виконав вимоги щодо показника LCR:

- ◆ LCR взагалі у всіх валютах на 31 грудня 2018 року складав 90,3623% при встановленому НБУ значенні не менше 80%;
- ◆ LCR у іноземній валюті на 31 грудня 2018 року складав 88,6777% при встановленому НБУ значенні не менше 50%.

Нормативи ліквідності ПАТ «БАНК ВОСТОК»

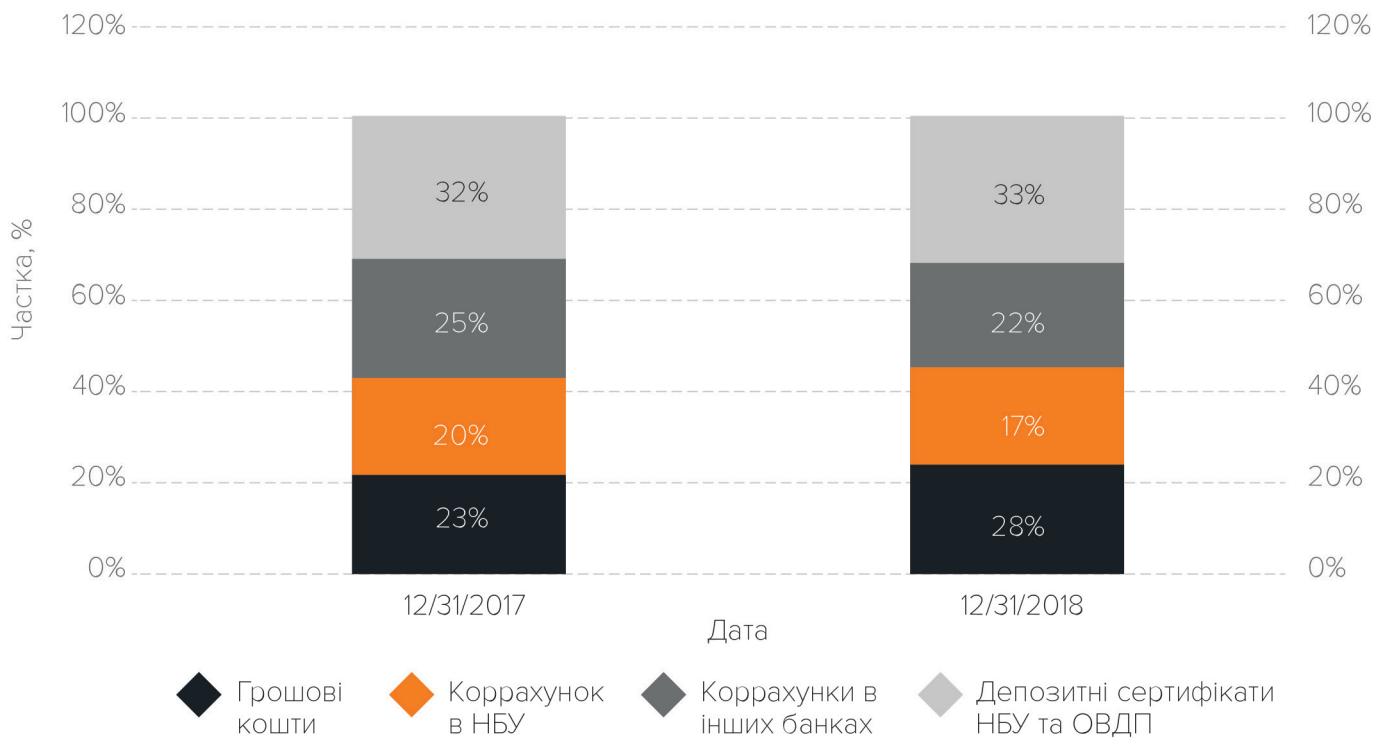


Банк підтримує буфер ліквідності, який складається з високоякісних ліквідних активів для поглинання несподіваного зростання потреби в ліквідності, а саме:

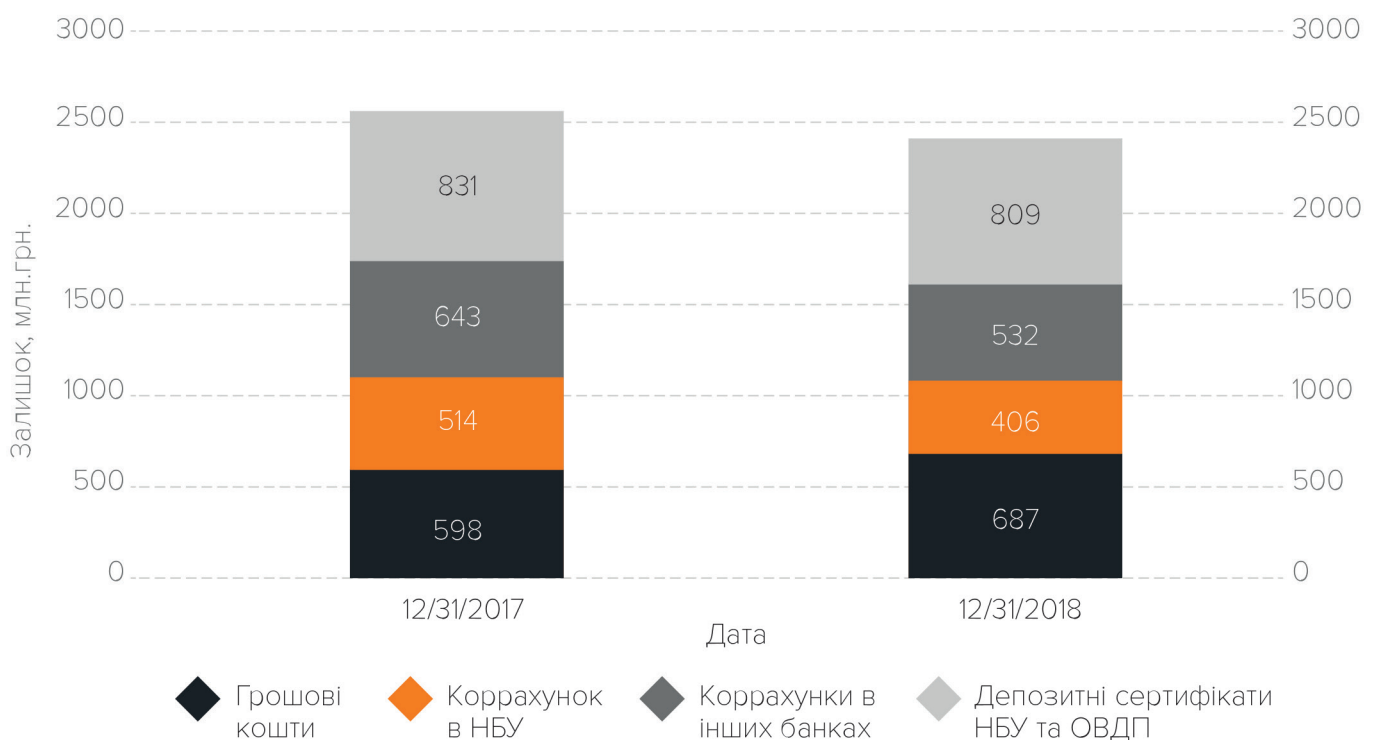
- ◆ грошові кошти на кінець 2018 року становили 687 млн. грн. (на кінець 2017 року – 598 млн.грн.);
- ◆ кошти на кореспондентському рахунку в НБУ на кінець 2018 року становили 406 млн.грн. (на кінець 2017 року – 514 млн.грн.);
- ◆ кореспондентські рахунки в інших банках на кінець 2018 року становили 532 млн.грн. (на кінець 2017 року – 643 млн.грн.)
- ◆ депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики на кінець 2018 року становили 808,9 млн.грн. (на кінець 2017 – 830.5 млн.грн.)

Буфер ліквідності на кінець 2018 року становив 2 433 млн. грн. (на кінець 2017 – 2 585.5 млн. грн.) та має велику частку державних облігацій та депозитних сертифікатів НБУ. Цього було більш ніж достатньо, щоб витримати важкі стрес-сценарії протягом певного періоду часу.

Буфер ліквідності ПАТ «БАНК ВОСТОК»



Буфер ліквідності ПАТ «БАНК ВОСТОК»



Для управління ризиком ліквідності Банк використовує аналіз розривів між активами та зобов'язаннями відповідно до очікуваних строків погашення.

Управління активами та пасивами Банку бере до уваги поведінкові аспекти, незважаючи на короткі терміни до погашення для поточних рахунків клієнтів, враховується значний рівень стабільної частини цих залишків. Клієнти Банку мають тенденцію зберігати кошти на поточних рахунках протягом тривалого періоду часу.

Стратегія фінансування підтримує стратегію Банку. У зв'язку з цим Банк прагне оптимізувати та забезпечити доступ до диверсифікованих джерел фінансування для підтримки довгострокової позиції та профілю ліквідності Банку.

Банк використовує кошти юридичних та фізичних осіб як основне джерело фінансування.

Банк також залучає фінансування від міжнародних інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування. З цією метою ми використовуємо різні інструменти фінансування, що поширюються на терміни, ринки, регіони та типи інвесторів.

Банк залучає кошти на строк, що перевищує один рік, шляхом:

- ◆ залучення субординованого боргу. У вересні 2018 року Банк залучив кошти на умовах субординованого боргу у сумі 2 000,00 тис. доларів США строком закінчення - 2024 рік. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2018 року склала 143.3 млн.грн. (на 31 грудня 2017 року – 85.7 млн.грн.);
- ◆ залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 р. договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLD BUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 млн. доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 млн. доларів США.

Також Банк залучає фінансування від юридичних, фізичних осіб та банків.

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2018 року штат працівників Банку становив 936 осіб, з них 70 % – жінки, 30% – чоловіки. Майже 80% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 78% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 40 років.

Основні задачі кадрової політики Банку є:

- ◆ оптимізація і стабілізація кадрового складу ключових структурних підрозділів Банку;
- ◆ створення ефективної системи мотивації співробітників Банку;
- ◆ створення і підтримка організаційного порядку в Банку, зміцнення старанності, відповідальності співробітників за виконувани обов'язки, зміцнення трудової і виробничої дисципліни;
- ◆ створення і розвиток системи навчання і підвищення кваліфікації персоналу;
- ◆ формування і зміцнення ділової корпоративної культури Банку.

Високий рівень професійних компетенцій співробітників Банку підтримується і розвивається шляхом постійного навчання і підвищення кваліфікації. Даний процес здійснюється в основному шляхом внутрішньокорпоративного навчання, яке проводиться в різноманітних формах: навчання на робочому місці, наставництво, внутрішньобанківські семінари і тренінги. Однією з форм матеріальної мотивації виступає зовнішнє навчання - участь співробітників Банку у тренінгах, конференціях, семінарах, лекціях, щорічних зустрічах фахівців та ін. Банк компенсує навчання співробітників за напрямками, які необхідні для більш ефективної роботи в Банку і відповідають потребам підрозділів.

В Банку діє Колективний договір, який встановлює гарантії для працівників Банку та відповідні зобов'язання з їхнього боку по відношенню до керівництва Банку.

Успіх і розвиток Банку є заслугою всіх працівників, які сприяють зміцненню репутації Банку, результат роботи кожного працівника впливає на результат роботи всієї команди і є запорукою успіху Банку під час здійснення банківської діяльності.

Банк розробив та впровадив у діяльність Корпоративний кодекс ПАТ «БАНК ВОСТОК», який встановлює принципи та корпоративні цінності щодо захисту прав всіх працівників Банку та забезпечення їх рівноправності шляхом дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для всіх працівників.

Банк цінує своїх працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- ◆ дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ◆ ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов на обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на займання посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отримання винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин щодо застосування покарань - з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник.
- ◆ Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- ◆ створення таких умов роботи, які є безпечними з питань охорони праці та здоров'я, та інших безпек;
- ◆ створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери (tone at the top);
- ◆ виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- ◆ можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок витрат Банку, а також сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати труда, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів.

Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції, яка передбачає політику «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції, хабарництва та зловживання, вважає їх неприпустимими у ході здійснення банківської діяльності.

З метою запобігання участі або використанні Банку та працівників у корупції, Банк забезпечує контроль за дотриманням працівниками вимог політики щодо запобігання та протидії корупції, хабарництву та зловживанням під час виконання ними функціональних обов'язків, який організаційно має три рівня, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньотранспортних пригод та аварій на виробництві.

Цілі Банку в сфері гігієни та безпеки праці полягають у зменшенні кількості:

- ◆ нещасних випадків та травматизму працівників;
- ◆ випадків смерті працівників під час виконання трудових обов'язків унаслідок раптового погіршення здоров'я, спричиненого загальними захворюваннями;
- ◆ ДТП за участю автотранспортних засобів Банку;
- ◆ професійних захворювань.
- ◆ Заходи Банку щодо попередження та усунення причин виробничого травматизму і професійних захворювань:
- ◆ організація роботи, навчання, контроль та нагляд за охороною праці;
- ◆ дотримання трудового законодавства, міжгалузевих нормативних актів про охорону праці;
- ◆ проведення оглядів, лекційної та наочної пропаганди з питань охорони праці;
- ◆ створення нормативного мікроклімату на робочих місцях;
- ◆ забезпечення робочих місць відповідним освітленням, вентиляційними системами, системами опалення, кондиціонування;
- ◆ обладнання санітарно-побутових кімнат;
- ◆ розроблення і впровадження безпечного обладнання;
- ◆ модернізація технологічного обладнання.

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп.

Також дуже актуальним в даний час є проблема збору і переробки відпрацьованих автомобільних акумуляторів, які загрожують здоров'ю людини і навколишнього середовища через матеріали, що використовуються в їх виробництві.

Банк здає відпрацьовані автомобільні акумулятори для переробки на спеціалізовані підприємства, з якими укладені договори, таким чином сприяє тому, щоб утилізація проводилась без шкоди навколишньому середовищу, життю та здоров'ю людей.

Утилізація і переробка шин в сучасному світі, де число автомобілів неухильно зростає, набуває великого екологічного та економічного значення для всіх розвинених країн світу, в тому числі і України. Це пов'язано перш за все з тим, що зношені шини є джерелом тривалого забруднення навколишнього середовища.

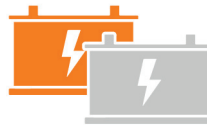
Банк здає автомобільні шини, які відслужили свій термін, на спеціалізовані підприємства для подальшої переробки, таким чином сприяючи охороні навколишнього середовища.

Також оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини (макулатури). Макулатура передається Банком на переробку.

ЗА 2018 РІК БАНК



утилізував 788
люмінесцентних ламп



здав 346 відпрацьованих
автомобільних акумуляторів



утилізував 540 кг
автомобільних шин



здав вторинної сировини
(макулатури) 31,6 тон

У звітному році Банк продовжував надавати благодійну та спонсорську допомогу, підтримувати проекти та програми, виплачувати іменні стипендії студентам, приймати участь у благодійних заходах.

За 2018 році виплати на благодійну та спонсорську допомогу склали більш ніж 5,8 млн.грн.

Це була допомога:

- ◆ цільова - людям з різними захворюваннями;
- ◆ організації «Єврейський фонд «Єдність колін Ізраїлю» на проведення програм Фонду, таких як допомога молодим сім'ям у важкому матеріальному становищі, неповним і багатодітним сім'ям, хворим, дітям, людям, яким потрібна медична допомога, забезпечення їх ліками, путівками для діагностики та реабілітації, сприяння навчанню і підтримці талановитої молоді;
- ◆ Фонду соціальної допомоги імені доктора Ф.П. Гааза, який надає допомогу самотнім людям похилого віку, інвалідами та хворим дітям;
- ◆ Проекту «Urban Music Hall». Даний проект, відкритий в березні 2018 р., є унікальною міською концертною платформою, єдиною в місті обладнаною для відвідування людьми з інвалідністю;
- ◆ дитячому будинку - на оплату продуктів для дітей, комунальних послуг - електрики, газу та інше;
- ◆ Асоціації єврейських організацій і громад «Ваад України» - на організацію літніх таборів для єврейських дітей і дітей інших національностей і релігій;
- ◆ «Інституту Горшеніна» - для проведення Національного Експертного Форуму - одного з найбільш відомих і найвпливовіших дискусійних майданчиків, який вносить вагомий внесок у формування суспільного життя України;
- ◆ Фонду «Милосердя Віктор», який надає благодійну допомогу дітям, багатодітним сім'ям, школам-інтернатам, притулках, ветеранам. З 2006 року Фонд активно допомагає Інституту реабілітації осіб з відхиленнями психофізичного розвитку ім. Януша Корчака, зокрема, в оснащенні нового відділення;
- ◆ Одеській регіональній асоціації євреїв - колишніх в'язнів гетто і нацистських концтаборів;
- ◆ Громадській організації «ОДЕСЬКА МІСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ ШАХІВ» та регулярна благодійна допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів» на проведення різних змагань з шахів для дітей, а також шахістів всіх вікових категорій;
- ◆ шахістам, які беруть участь в міжнародних змаганнях;
- ◆ Громадській організації «Аспен Інститут Київ», яка, зокрема, проводить різні семінари для молодих лідерів, підлітків, бесіди з провідними експертами в різних сферах знань і практики, присвячені питанням, актуальним для сучасного українського суспільства;
- ◆ Громадській організації «Всесвітній клуб одеситів», який встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в

галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю Одеси;

- ◆ ТОВ «ІА» Медіа-інформ» - для підготовки і створення циклу програм «Золоті скрипки Одеси»;
- ◆ Громадській організації - Дитячо-юнацький спортивний клуб «Олімп» (м.Одеса) для розвитку фізкультури і спорту;
- ◆ «Одеській обласній Раді Миру» - на проведення свята для дітей в театрі Опери та балету;
- ◆ «Одеському дипломатичному клубу» - на проведення різдвяної благодійної передноворічної ярмарки;
- ◆ іншим благодійним фондам та громадським організаціям.

Банком засновані іменні стипендії студентам Одеського національного економічного університету за високі результати в навчанні, активну громадську, наукову роботу та спортивні досягнення. У 2018 року такі стипендії виплачувалися шести студентам, і будуть в подальшому також регулярно виплачуватися.

Також Банком прийнято рішення з 2019 року виплачувати щомісячну грошову благодійну допомогу Праведникам народів світу - Данільянц О.Г. і Волошину В.Є.

Банк постійно збільшує свій інтелектуальний капітал та нарощує технологічні ресурси. Так, протягом 2018 року Банк реалізував та впровадив проекти і задачі за наступними напрямками:

Інтернет банкінг

Додано близько 1300 нових сервісів.

Реалізовано функції:

- ◆ підключення карти в гаманець MasterPass;
- ◆ аналіз витрат/надходжень, додано діаграми за статтями витрат;
- ◆ активація овердрафту та підпис паспорта кредиту;
- ◆ перекази в національній валюті між своїми картковими рахунками для нерезидентів;
- ◆ управління послугами Mobi&Card та 3D Secure;
- ◆ управління терміном дії карткових лімітів по днях;
- ◆ переказ за номером телефону.

Розвиток мобільного додатка

Реалізована інтеграція з програмою «Власний Рахунок» мережі Сільпо, поповнення/оплата на касі за QR-кодом.

Впроваджена підтримка NFC 2.0, Android Pay, Apple Pay.

Інтернет-Банк для юридичних осіб

Впроваджено новий, сучасний Web-клієнт.

АБС

Впроваджено:

- ◆ розрахунок резерву за МСФЗ;
- ◆ двофакторна автентифікація платежів з рахунків;
- ◆ інтеграція з Bloomberg;
- ◆ Реалізовано перехід на облік карткових рахунків по 2600, 2620.

Кіберстійкість бізнесу

З метою побудови кіберстійкої, комплексної, адаптивної, бізнес- і ризик-орієнтованої архітектури інформаційної безпеки Банку було впроваджено:

- ◆ безперервний моніторинг і аналіз вразливостей систем, автоматизація процесу інвентаризації інформаційних активів;
- ◆ захист від 0-Day атак і вірусів шифрувальників;
- ◆ захист веб-додатків;
- ◆ антиспам захист;
- ◆ відповідність робочого середовища корпоративним політикам інформаційної безпеки.

Інфраструктура

За рік було створено понад 50 віртуальних машин VMware, збільшені апаратні потужності шляхом додавання обчислювальних вузлів.

Проведено модернізацію серверів кластеру АБС.

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Комплекс дій з управління ризиками має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ◆ ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та його керівництвом;
- ◆ ризики мають знаходитись в межах рівнів встановлених Наглядовою Радою Банка показників ризик-апетиту;
- ◆ рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- ◆ рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- ◆ очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- ◆ розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;
- ◆ стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з встановленим рівнем ризик-апетиту Банку.

Стратегія управління ризиками спрямована на:

- ◆ забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку;
- ◆ забезпечення і захист інтересів учасників (засновників, акціонерів), кредиторів, клієнтів та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку;
- ◆ посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- ◆ зростання довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками;
- ◆ розвиток інфраструктури ризик-менеджменту, впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого міжнародного досвіду в управлінні ризиками.

Банк виділяє наступні цілі управління ризиками:

- ◆ забезпечення підтримання прийняттого рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- ◆ забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- ◆ забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегії розвитку;
- ◆ мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- ◆ забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- ◆ забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
- ◆ підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
- ◆ збереження стійкості Банку при розширенні продуктового ряду та впровадженні більш складних продуктів, унаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
- ◆ підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Система управління ризиками Банку відповідає таким принципам:

- ◆ ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- ◆ своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- ◆ структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- ◆ розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- ◆ усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- ◆ пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- ◆ незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- ◆ конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- ◆ прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегії Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політик щодо управління ризиками, а також методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Система управління ризиками Банку передбачає охоплення всіх видів діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків та забезпечує аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Управління ризиками відбувається на тому рівні Банку, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків – на найвищих рівнях управління і на рівні Наглядової ради Банку. З метою управління рівнем ризиків в рамках встановлених обмежень, їх незалежної оцінки і контролю рівня ризиків в Банку введений такий розподіл повноважень між лініями захисту:

перша лінія захисту - бізнес-підрозділи Банку та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають регулярні або за запитом звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи Банку мають на меті дотримання оптимального поєднання доходності та ризику, слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснення моніторингу рішень з прийняття ризику, врахування профілю ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впровадження та управління бізнес-процесами та інструментами, прийняття участі у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримання вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками. У Банку встановлюється колективна відповідальність за дії з ухвалення рішень, пов'язаних з прийняттям ризиків;

друга лінія захисту – підрозділи з управління ризиками (Управління ризиками Банку) та контролю за дотриманням норм (Управління комплаєнс Банку), які є незалежними (структурно та фінансово) від підрозділів інших ліній захисту та підпорядковані Раді Банку.

Мета другої лінії захисту - незалежна оцінка і контроль ризиків. Управління ризиками, Управління комплаєнс розробляють стандарти управління ризиками, принципи, ліміти та обмеження, проводять моніторинг рівня (профілю) ризиків і готують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків до прийнятого в Банку апетиту ризиків, консультують, моделюють і здійснюють агрегування загального профілю ризиків, проводять регулярне стрес-тестування ризиків;

третья лінія захисту - підрозділ внутрішнього аудиту (Управління внутрішнього аудиту Банку), який перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками Банку у цілому.

Мета третьої лінії захисту: незалежна оцінка ефективності системи управління ризиками і її відповідності внутрішнім і зовнішнім вимогам.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі його структурні рівні - від управлінського рівня (Наглядова рада Банку та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Система управління ризиками Банку впливає на прийняття стратегічних рішень і безпосередньо на ведення бізнесу. За допомогою всебічної картини щодо ризиків, Банку дається можливість зменшити невизначеність у діяльності.

Складовими системи управління ризиками Банку є:

- ◆ організаційна структура Банку, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- ◆ культура управління ризиками;
- ◆ внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- ◆ інформаційна система щодо управління ризиками та звітування;
- ◆ інструменти для ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- ◆ Наглядова рада Банку;
- ◆ Правління Банку;
- ◆ Кредитний комітет;
- ◆ Комітет з управління активами та пасивами;
- ◆ бізнес-підрозділи Банку та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);
- ◆ Управління ризиками (друга лінія захисту);
- ◆ Управління комплаєнс (друга лінія захисту);
- ◆ Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
- ◆ інші підрозділи та колегіальні органи Банку, які в межах свої повноважень та функцій приймають участь у системі управління ризиками Банку.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: ємність ризику та ризик-апетит.

Ризик-апетит (схильність до ризику) – це сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Величина ризик-апетиту не повинна перевищувати показник ємності ризику, що представляє собою максимальну величину ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

Банк, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- ◆ кредитний ризик (ризик контрагента, ризик країни, трансфертний ризик);
- ◆ ризик ліквідності;
- ◆ процентний ризик банківської книги (ризик розривів, базисний ризик, ризик опціонності);
- ◆ ринковий ризик у частині валютного ризику;
- ◆ операційний ризик;
- ◆ комплаєнс-ризик.

Види ризиків, які Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей та за якими встановлений нульовий ризик-апетит:

- ◆ ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги;
- ◆ ризик дефолту;
- ◆ процентний ризик торгової книги;
- ◆ ризик кредитного спреду;
- ◆ ризик волатильності;
- ◆ фондовий ризик;
- ◆ товарний ризик.

Актуалізація (перегляд) показників ризик-апетиту здійснюється Наглядовою радою Банку не рідше одного разу на рік одночасно з розробкою бізнес-плану Банку. Показники ризик-апетиту можуть переглядатися також заздалегідь при плануванні нових напрямів діяльності Банку та/або нових продуктів Банку.

Наглядова рада Банку під час визначення стратегії та складання бізнес-плану Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в Декларації схильності до ризиків. Наглядова рада Банку враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.

Банк здійснює заходи з пом'якшення ризиків, спрямовані на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку. Під час оцінки всіх видів ризиків Банк враховує ризик концентрації.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- ◆ апетит до ризику;
- ◆ ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ◆ ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;
- ◆ ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.і.;
- ◆ інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.

Загальні підходи до управління кредитним ризиком

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, надає зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Основними завданнями управління кредитним ризиком Банку є:

- ◆ забезпечення максимального рівня дохідності кредитного портфелю Банку при мінімальному рівні ризику;
- ◆ забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів;
- ◆ виконання усіх вимог та нормативних показників, викладених в інструкціях, розпорядженнях та постановах НБУ, в тому числі дотриманні лімітів кредитного ризику, регламентуючих обсягів кредитних вкладень, максимальні суми кредитів (в т.ч. пов'язаним особам з Банком);
- ◆ розширення клієнтської бази шляхом надання кредитних послуг високої якості;
- ◆ збереження високого рівня довіри та поваги юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
- ◆ вкладення коштів у високоякісні активи з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку;
- ◆ надання кредитів на умовах забезпеченості, платності, терміновості, повернення та цільового використання;
- ◆ здійснення диверсифікації ризиків шляхом додержання прийнятного рівня концентрації кредитних вкладень на одного боржника/ «великих» кредитів/ видів економічної діяльності;
- ◆ проведення всіх кредитних операцій у відповідності з вимогами діючого законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Основним принципом кредитної політики Банку є пріоритет мінімізації рівня ризику над дохідністю, у відповідності з яким, незалежно від суми потенційного доходу, проведення кредитної операції не здійснюється, якщо вона супроводжується неприпустимим рівнем ризику.

Загальними критеріями прийнятності кредитування є: прийнятний рівень ризику, доцільність та можливість проведення кредитної операції, забезпеченість, значна ймовірність повернення, строковість, платність, цільова направленість та дотримання лімітів, нормативів при кредитуванні. Розмір кредитів не може бути вищим від визначених внутрішніх лімітів, нормативів.

Оцінка можливості та доцільності проведення кожної кредитної операції включає вивчення окупності заходу, на реалізацію якого направлено здійснення кредитної операції, розгляд параметрів середовища, в якому працює потенційний позичальник, вид його діяльності, його конкурентоспроможність, якість його менеджменту, аналіз фінансового стану позичальника, вивчення його грошових потоків в минулому, здійснення прогнозування їх обсягів в майбутньому, визначення вартості та ліквідності забезпечення, проведення ретельного аналізу інших аспектів, які впливають на ризик проведення кредитної операції.

Банк додержується критерію забезпеченості кредитної операції, незалежно від прогнозування спроможності клієнта повернути кредит. При наявності значного ризику неповернення кредиту, Банк має право відмовити в кредитуванні клієнту, навіть при наявності ліквідного забезпечення.

Банком застосовуються такі методи управління кредитними ризиками:

- ◆ попередження ризику до проведення операції;
- ◆ планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- ◆ обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів;
- ◆ формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- ◆ структурування угод;
- ◆ управління забезпеченням угод;
- ◆ застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- ◆ постійний моніторинг і контроль рівня ризику;
- ◆ здійснення належного контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Фактори, які створюють кредитний ризик:

- ◆ надмірна концентрація – зосередження кредитів в одному із секторів економіки;
- ◆ ризики кредиторів і дебіторів, коли позичальник несе втрати з вини постачальників, або споживачів його продукції;
- ◆ цінові ризики, коли фінансові втрати у позичальника виникають внаслідок зниження вартості продукції, або підвищення ціни на сировину;
- ◆ нездатність позичальника до створення адекватного грошового потоку;
- ◆ нездатність позичальника нести юридичну відповідальність;
- ◆ виробничі ризики. Збій в самому виробничому процесі може вимагати значних додаткових витрат, призвести до невиконання договірних зобов'язань;
- ◆ ризики неліквідності забезпечення. Якщо у випадку непогашення кредиту виникає необхідність реалізувати забезпечення, існує ризик, що застава виявиться неліквідною, або продаж його затягнеться, або ціна продажу виявиться нижче;
- ◆ ризики недостатності забезпечення для покриття суми боргу, відсотків, пені та судових витрат;
- ◆ ризики неправильного оформлення застави;
- ◆ ризик строковості. Збільшення ризику при збільшенні терміну позики;
- ◆ валютний ризик кредитного портфеля. Якщо у підприємства основні надходження в національній валюті, а кредитна заборгованість в іноземній валюті, то при зростанні курсу можливі фінансові скрути у позичальника.

З метою своєчасного виявлення можливих проблем Банк здійснює процедури моніторингу кредитних операцій. Ефективне управління кредитними відносинами в період дії кредитної операції досягається шляхом:

- ◆ постійного контакту з клієнтом;
- ◆ контролю за рухом коштів на його рахунках;
- ◆ можливості оперативного перегляду умов договору кредиту та застави в разі зміни рівня ризику кредитної операції та кон'юнктури ринку;
- ◆ аналізу фінансового стану позичальника та його господарської діяльності відповідно до вимог внутрішніх положень Банку;
- ◆ перевірки на місцях наявності застави та стану її збереження, згідно з встановленою внутрішніми нормативними документами періодичністю проведення перевірок;
- ◆ негайного реагування в разі погіршення фінансового стану позичальника, виникнення загрози втрати або знецінення застави та інших факторів, які збільшують ризик неповернення кредиту.

Банк використовує наступні методи пом'якшення кредитного ризику:

- ◆ диверсифікація – метод пом'якшення ризику шляхом розосереджених вкладень та обмеження впливу фактору ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації.
- ◆ зниження концентрації кредитів – розміщення більшої кількості середніх кредитів, ніж малої кількості крупних.
- ◆ лімітування – обмеження фінансових потоків, спрямованих до зовнішнього середовища (прикладом може бути встановлення лімітів повноважень при прийнятті рішень щодо укладання договорів, лімітування величини позики, що надається одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо).
- ◆ прийняття забезпечення – зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням.
- ◆ перекалення ризику – перекалення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який в змозі забезпечити зниження ризику (прикладом може бути отримання різноманітних гарантій та порук).
- ◆ отримання додаткової інформації – найбільш розповсюджений спосіб зниження ризику. Наприклад, отримання інформації про потенціального позичальника з кредитного бюро та/ або Кредитного реєстру НБУ тощо.
- ◆ створення резервів з покриття кредитного ризику з капіталу у разі нестачі резервів – припускає формування резервів для покриття можливих втрат (збитків) в майбутніх періодах.
- ◆ страхування – страхування Банком фінансових ризиків в страхових компаніях.
- ◆ сек'юритизація активів – перерозподіл ризиків шляхом трансформації активів Банку (позик та інших активів) у цінні папери для продажу інвесторам.

ЗАГАЛЬНІ ПІДХОДИ ДО УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ЛІКВІДНОСТІ

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Ліквідність - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів Банк повинен постійно управляти ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Управління ліквідністю є одним з ключових видів повсякденної діяльності, яка проводиться Банком. Процес управління банківською ліквідністю полягає в гнучкому поєднанні протилежних вимог - максимізації прибутковості за обов'язкового додержання встановлених норм ліквідності. Щоденна робота з підтримання достатнього рівня ліквідності є неодмінною умовою самозбереження та виживання Банку. Аналіз ліквідності потребує не тільки постійного визначення ліквідної позиції Банку, але і потреб у фінансуванні при різних сценаріях, включаючи несприятливі умови.

Метою управління ризиком ліквідності є:

- ◆ забезпечення здатності Банку безумовно і своєчасно виконувати всі свої зобов'язання перед клієнтами і контрагентами при дотриманні регулятивних вимог Національного банку в сфері управління ризиком ліквідності як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях;
- ◆ забезпечення/підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках апетиту до ризику та/або інших лімітів і обмежень;
- ◆ забезпечення достатнього обсягу необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливого забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв;
- ◆ забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризику ліквідності, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- ◆ забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління Банком з урахуванням можливих стресових умов;
- ◆ створення ефективної системи управління ризиком ліквідності для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як в звичайних, так і стресових ситуаціях.

Банк виділяє наступні види ризику ліквідності:

- ◆ ризик фізичної ліквідності - ризик невиконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами в будь якій валюті через нестачу коштів у готівковій або безготівковій формі (неможливість проведення платежу, видачі кредиту та інше);
- ◆ ризик нормативної ліквідності - ризик порушення обов'язкових нормативів ліквідності (Н4, Н5, Н6, LCR та NSFR), а також обов'язкового резервування коррахунку в Національному банку України;
- ◆ ризик концентрації - ризик значного погіршення фізичної або нормативної ліквідності внаслідок дисбалансу в структурі активів і пасивів, в тому числі високої залежності пасивної бази Банку від одного чи декількох клієнтів або джерел фінансування в певній валюті або на певному терміні.

Підходи Банку щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності базуються на стратегії збалансованого управління активами та пасивами, та включають наступні методи та моделі:

- ◆ аналіз регуляторних вимог (обов'язкове резервування, нормативи ліквідності Н4, Н5, Н6 та LCR);
- ◆ аналіз розривів ліквідності за термінами погашення;
- ◆ аналіз концентрації за активами та зобов'язаннями;
- ◆ аналіз запасів високоліквідних активів;
- ◆ аналіз стабільності зобов'язань «до запитання»;
- ◆ сценарний та статистичний аналіз та стрес-тестування ризику ліквідності;
- ◆ аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня;
- ◆ аналіз та прогнозування грошових потоків.

Важливою складовою в управлінні ризиком ліквідності є система лімітів на ризик-апетит та система кількісних індикаторів виявлення кризових ситуацій.

Процес контролю ризику ліквідності включає в себе, в тому числі, процеси попереднього, поточного і наступного контролю регуляторних вимог, лімітів ризику ліквідності тощо, а також своєчасне оповіщення та ескалацію перевищень лімітів і порушень обмежень ризику ліквідності.

Для пом'якшення та зниження ризику ліквідності можуть застосовуватися як заходи по залученню додаткового обсягу ліквідності, так і заходи щодо обмеження активних операцій, включаючи цінові та нецінові (адміністративні) заходи.

Загальні підходи до управління процентним ризиком банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Ризик процентної ставки - це уразливість фінансового стану Банку до несприятливих рухів процентної ставки. Прийняття цього ризику є нормальною частиною банківської діяльності та може бути джерелом прибутковості. Проте, надмірний ризик процентної ставки може поставати серйозною загрозою банківським надходженням та капіталу.

Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу та рівня інших доходів, чутливих до змін процентної ставки, та операційних витрат. Зміни процентних ставок також впливають на основоположну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, тому що теперішня вартість майбутніх грошових потоків (та, в деяких випадках, і самі грошові потоки) змінюються, коли змінюється процентна ставка. Відповідно, ефективне управління процентним ризиком банківської книги, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та безпечності Банку.

Управління процентним ризиком передбачає вирішення завдання максимізації процентної маржі протягом циклу зміни процентних ставок. Для цього Банк:

- ◆ підтримує диверсифікований за ставками, строками, секторами економіки портфель активів, прагнучі до забезпечення його високої ліквідності, максимально балансує активи і пасиви за строками погашення;
- ◆ до кожного етапу циклу відсоткових ставок застосовує відповідну стратегію управління активами і пасивами.

Загальні підходи до управління ринковими ризиками

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Основними цілями управління даними видом ризику є:

- ◆ забезпечення відповідності цього виду ризику встановленому рівню ризик-апетиту до цього ризику;
- ◆ мінімізація потенційних втрат внаслідок реалізації ринкового ризику;
- ◆ відповідність вимогам Національного банку України;
- ◆ оптимізація співвідношення ризику і прибутковості.

Загальні підходи до управління операційним ризиком

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Концепція управління операційним ризиком передбачає управління операційним ризиком як безперервний процес і включає в себе наступні глобальні етапи:

- ◆ ідентифікація операційного ризику;
- ◆ вимірювання і якісна та кількісна оцінка операційного ризику;
- ◆ моніторинг операційного ризику;
- ◆ мінімізація і контроль операційного ризику.

Банк створює та веде базу внутрішніх подій операційного ризику, здійснює аналіз накопичених у ній даних.

Загальні підходи до управління комплаєнс-ризиком

Одним із суттєвих видів ризиків діяльності Банку є комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Оцінка комплаєнс-ризиків необхідна для:

- ◆ визначення процесів/операцій, де процедури внутрішнього контролю не є достатніми для підтримання прийнятого рівня комплаєнс-ризиків;
- ◆ визначення можливих змін процедур контролю (пом'якшення ризику, відмова від операцій) для забезпечення загального рівня комплаєнс-ризиків на прийнятному рівні;
- ◆ прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

Основними із заходів щодо управління комплаєнс-ризиком у Банку є відстеження не тільки змін законодавства а й того, наскільки Банк відповідає всім основним вимогам та нормам регулювання, передовій міжнародній практиці, а також як будується бізнес.

Наслідками щодо неякісного управління комплаєнс-ризиком у Банку можуть бути:

- ◆ негативні фінансові наслідки;
- ◆ застосування до Банку заходів впливу від регуляторів за порушення чинного законодавства;
- ◆ втрата довіри та репутації Банку, які на сьогодні є одними з ключових складових довгострокової успішної діяльності.

Одними з основних заходів направлених на підтримання позитивного іміджу Банку та пом'якшення комплаєнс-ризиків Банку є:

- ◆ забезпечення достатньої прозорості діяльності Банку для всіх зацікавлених сторін;
- ◆ конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг;
- ◆ затвердження Наглядовою радою та впровадження у діяльність Корпоративного кодексу ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- ◆ дотримання принципу «tone at the top» та підтримання бездоганної репутації керівництвом;
- ◆ встановлення ефективної системи відносин зі ЗМІ;
- ◆ виконання Банком договірних зобов'язань перед вкладниками, позичальниками, інвесторами, партнерами;
- ◆ постійна робота над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- ◆ впровадження інноваційних продуктів та послуг або напрямів діяльності, з урахуванням системи управління ризиками;
- ◆ якісне управління ризиками, завдяки чому у суспільстві формується позитивна думка та довіра до Банку, що забезпечує йому конкурентоспроможність на фінансовому ринку та сталий розвиток.

Потенційні можливості при якісному управлінні комплаєнс-ризиком в подальшому відображаються у змозі Банку залучати ресурси для своєї діяльності, впроваджувати дієві механізми та інструменти для ефективного та своєчасного реагування на виклики для сучасного ведення бізнесу.

ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ НИМИ

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є низка фізичних або юридичних осіб, які відповідають вимогам статті 52 цього Закону, та до яких, зокрема, відносяться акціонери та керівники Банку.

В Банку впроваджено процес ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними, забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, а також інші питання, пов'язані з проведенням заходів корпоративного управління, внутрішнього контролю та управлінням ризиками за цим напрямом регламентується внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з безумовним дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними з Банком особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної.

Здійснення операцій з пов'язаними особами регулярно перевіряється внутрішнім і зовнішнім аудитом із поданням відповідних звітів про результати таких перевірок Наглядовій раді Банку.

Правління Банку інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Всі операції з пов'язаними особами виконуються з дотриманням принципів контролю згідно з вимогами внутрішніх документів Банку, чинного законодавства. Контроль виконання операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється працівниками Банку згідно з їх функціональними обов'язками та включає перелік процедур, які забезпечують цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних осіб при здійсненні операцій, проведення контролю за такими операціями, а також процедур, які забезпечують контроль за дотриманням лімітів та обмежень.

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку строго дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних з Банком осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними зиску за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Управління ризиками, Управління комплаєнс.

Упродовж 2018 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

В 2018 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес Банку, були наступні.

Загальні активи Банку станом на 31 грудня 2018 року склали 9 340 960 тис. грн., що на 904 944 тис. грн. або на 10,73% більше показника минулого року (на 31 грудня 2017 року – 8 436 016 тис. грн.).

Активи Банку станом на 31 грудня 2018 мали наступну структуру:

Кредити та аванси клієнтам – 6 567 014 тис.грн. або 70,30% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 5 562 641 тис.грн або 65,94%);

Кошти в Національному банку України та заборгованість інших банків – 977 551 тис.грн. або 10,47% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 1 157 473 тис.грн. або 13,72%);

Грошові кошти та їх еквіваленти – 687 234 тис.грн. або 7,36% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 598 297 тис.грн. або 7,09%);

Портфель цінних паперів – 808 857 тис. грн або 8,66% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 830 537 тис.грн. або 9,85%);

Основні засоби та нематеріальні активи – 75 450 тис. грн. або 0,81% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 68 726 тис.грн. або 0,81%);

Інші фінансові та нефінансові активи – 224 854 тис.грн. або 2,41% загальних активів (на 31 грудня 2017 року – 218 342 тис.грн. або 2,59%).

Капітал Банку у 2018 році збільшився на 102 321 тис. грн. або 16,83% та станом на 31 грудня 2018 року склав 710 410 тис. грн.

За результатами роботи у 2018 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 122 104 тис.грн., що на 39 639 тис. грн. або на 48,07% більше, ніж у 2017 році.

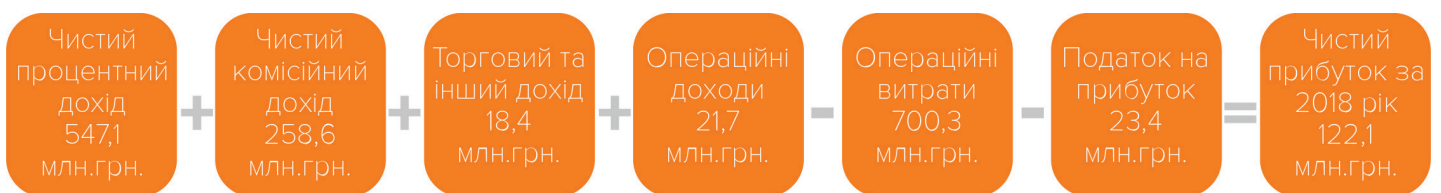
За 2018 рік Банком отримано 547 051 тис.грн. чистого процентного доходу, що на 116 709 тис.грн. або на 27,12% більше, ніж у 2017 році. Збільшення процентного доходу відбулося за рахунок збільшення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб.

Чистий комісійний дохід Банку за 2018 рік склав 258 649 тис.грн., що на 72 002 тис. грн. або на 38,58% більше, ніж у 2017 році. Найбільшу частку в комісійному доході (157 667 тис.грн. або 60,96%) становлять комісії від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Торговий та інший дохід Банку за 2018 рік склав 44 033 тис.грн., що на 15 738 тис.грн. або на 55,62% більше, ніж у 2017 році. Найбільшу частку (43 047 тис. грн. або 97,76%) становить дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою. Негативний результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів за 2018 рік склав 25 576 тис. грн., що на 11 850 тис. грн. або 31,66% менше ніж у 2017 році.

Операційний дохід Банку за 2018 рік склав 21 738 тис.грн., що на 381 тис.грн. або на 1,78% більше, ніж у 2017 році. Основною складовою операційного доходу (20 910 тис.грн. або 96,19%) є дохід за впровадження спільної маркетингової програми з MasterCard.

Операційні витрати Банку у 2018 році зросли на 171 960 тис. грн. або на 32,54% та склали 700 348 тис. грн. Витрати, пов'язані з персоналом складають 326 737 тис. грн. або 46,65% операційних витрат.



Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2018 року обсяг виданих кредитів (після вирахування резервів під кредитні операції) збільшився на 1 025 395 тис. грн. або на 17,69% та станом на 31 грудня 2018 складає 6 567 014 тис. грн (після вирахування резерву).

Протягом 2018 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 1 008 320 тис. грн. або на 17,47% та станом на 31 грудня 2018 року склав 6 778 803 тис. грн. Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (48,81% кредитного портфелю юридичних осіб), промисловості (13,70%), транспорту та зв'язку (13,27%), сільського господарства та харчової промисловості (10,45%), будівництва та нерухомості (7,58%) тощо.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 17 075 тис. грн. або на 66,71% та станом на 31 грудня 2018 року склав 42 671 тис. грн.

Кредитний портфель фізичних осіб складається із споживчих кредитів (55,37% кредитного портфелю фізичних осіб), кредитів за кредитними картками (37,78%), іпотечних кредитів (4,77%), кредитів на придбання автомобілів (2,08%).

Обсяг резерву на знецінення кредитів збільшився на 21 022 тис. грн. або на 9,01% та станом на 31 грудня 2018 року склав 254 460 тис. грн. Збільшення відбулося за рахунок значного збільшення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб.

Кошти в інших банках за станом на 31 грудня 2018 року склали 571 595 тис.грн., що на 71 474 тис.грн або на 11,11% менше, ніж на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року Банком розміщено кошти на рахунках 5-ти банків-контрагентів на загальну суму 570 259 тис.грн., що становить 99,77% заборгованості інших банків.

Строкові кошти, розміщені в інших банках складають 42 189 тис.грн. або 7,38% заборгованості інших банків.

Портфель цінних паперів станом на 31 грудня 2018 року склав 808 857 тис.грн., що на 21 680 тис.грн. або на 2,61% менше ніж на 31 грудня 2017 року.

Портфель цінних паперів складає:

- ◆ Облігації внутрішньої державної позики на суму 56 173 тис.грн., з них 98 тис. грн. купонні ОВДП зі строком погашення 22 липня 2019 року та 56 075 тис. грн. дисконтні ОВДП номіновані в доларах США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року.
- ◆ Депозитні сертифікати НБУ на суму 752 684 тис. грн. з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та 11 січня 2019 року.

Зобов'язання Банку збільшилися на 802 623 тис.грн. або на 10,25% та на 31 грудня 2018 складають 8 630 550 тис. грн.

Обсяг коштів клієнтів за 2018 рік збільшився на 529 001 тис.грн. або на 11,54% та на 31 грудня 2018 року складає 5 112 733, частка в пасивах - 59,24%.

Залишки на поточних рахунках юридичних осіб складають 4 176 542 тис. грн або 81,69%, основними клієнтами Банку є підприємства транспорту та телекомунікації (36,76%) та торгівлі (24,51%). Залишки на поточних рахунках фізичних осіб – 936 191 тис. грн. або 18,31%.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 143 142 тис.грн., з яких 76 886 тис.грн. належить фізичним особам. Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 279 756 тис.грн., або 25,03% загальної суми коштів на поточних рахунках.

До складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 650 358 тис.грн., розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 535 538 тис.грн.

Депозитний портфель Банку протягом 2018 року зменшився на 130 796 тис.грн. або 6,05% та станом на 31 грудня 2018 року становить 2 030 507 тис.грн., частка в пасивах – 23,53%.

Депозити юридичних осіб складають 480 419 тис.грн. або 23,66% депозитного портфелю. Основними клієнтами Банку є підприємства, що надають професійні послуги (38,63%) транспорту та телекомунікації (25,92%) та торгівлі (19,06%).

Депозити фізичних осіб складають 1 550 088 тис.грн. або 76,34% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитних рахунках становить 789 837 тис.грн. або 38,90% депозитного портфелю.

Протягом 2018 року заборгованість Банку перед іншими банками зросла на 348 747 тис.грн. або на 49,32% та станом на 31 грудня 2018 року становила 1 055 894 тис.грн. що складає 12,2% від загальної суми зобов'язань.

Короткострокові кредити, що отримані Банком складають 857 470 тис.грн. або 81,21% загальної заборгованості. 100% даної заборгованості становить короткостроковий кредит від банку-нерезидента у Євро.

Довгострокові депозити, залучені від інших банків складають 142 804 тис.грн. або 13,52% заборгованості. 100% даної заборгованості складає довгостроковий депозит, залучений від банку-нерезидента в Євро.

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» складають 55 620 тис.грн. або 5,27% заборгованості. Найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 28 620 тис.грн.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стійке 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.

У планах Банку на 2019 рік:

За операціями з платіжними картами на 2019 рік запланована наступна реалізація проектів:

- ◆ заміна карткового бек-офісу IS-Card на систему яка б дозволила вести всі роздрібні продукти Банку-SOLANTEC;
- ◆ сканування QR на касі Сільпо;
- ◆ укладення договору на обслуговування карт з UnionPay;
- ◆ реалізація сервісу смс-запит про актуальний залишок на карті;
- ◆ заходи щодо організації еквайрингового торгового бізнесу Банку:
 - ◆ емісія чіпових і безконтактних карт VISA;
 - ◆ розробка заходів по залученню юридичних та фізичних осіб-підприємців на обслуговування з корпоративних карткових продуктів;
 - ◆ участь Банку в проектах випуску карт, що працюють за стандартом NFC;
 - ◆ інтернет-еквайринг.

У 2019 планується збільшення кількості фізичних осіб - одержувачів пенсій та соціальної допомоги, а також залучення на обслуговування фізичних осіб - моряків.

З метою залучення нових клієнтів і розширення присутності Банку в містах України в 2019 році планується:

- ◆ відкриття відділень в містах Херсон, Миколаїв, Луцьк, Вінниця, Чорноморськ, в густонаселених спальних районах міста Одеса (Таїрове, Медінститут).

ПАТ «БАНК ВОСТОК» має намір укласти договір на обслуговування карт з UnionPay

UnionPay - найбільша в світі за кількістю емітованих платіжних карт міжнародна платіжна система UnionPay International виходить на український ринок. 12 листопада 2018 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України погодив умови і порядок її діяльності в Україні.

Український Процесинговий Центр планує підключитися до UnionPay в другій половині 2019 року, після чого буде відкрита можливість банкам, що працюють з УПЦ, обслуговувати карти UnionPay в торговому еквайрингу.



КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період Банк розвивався в напрямках, які забезпечують розширення ресурсної бази, збереження і збільшення темпів зростання показників. Основні напрямки формувалися на основі аналізу банківського ринку:

- ◆ завоювання і підтримання позитивної репутації серед споживачів і конкурентів;
- ◆ нарощування бізнесу за рахунок програм розвитку в рамках спільних проектів підприємств акціонерів Банку;
- ◆ удосконалення та розширення спектра послуг, збільшення продуктивності (обсягу операцій) з використанням сучасних технологій;
- ◆ розширення і диверсифікація клієнтської бази;
- ◆ збільшення ресурсного потенціалу, підвищення рівня прибутку;
- ◆ залучення нових інвестицій;
- ◆ зменшення ризиків кредитної діяльності;
- ◆ оптимізація співвідношення прибутковості і ліквідності банківських операцій;
- ◆ створення гнучкої процентної і тарифної політики;
- ◆ розширення присутності за рахунок зростання регіональної мережі;
- ◆ впровадження новітніх банківських технологій і стандартів обслуговування;
- ◆ поліпшення процедур прийняття рішень;
- ◆ забезпечення розвитку бренду;
- ◆ розширення та оптимізація номенклатури банківських продуктів і послуг для всіх сегментів ринку з метою підвищення стандартів обслуговування клієнтів, активного впровадження перехресних продажів і забезпечення зростання прибутковості банківських операцій.

Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

Кількість клієнтів	Юридичних осіб	9 147	11 061	13 232
	Фізичних осіб	228 339	244 730	275 769
	Усього:	237 486	255 791	289 001
		на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019

Кошти фізичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 29% пасивів, що на 6% нижче за показник на початок року. Стабільне зростання показав портфель пластикових карт клієнтів: збільшення спостерігалось як для портфеля в гривні, так і для портфеля у валюті.

Кошти юридичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 54% пасивів, що на 2 п.п. вище показника на початок року.

За звітний період відбулися зміни в структурі активів Банку. Поступово переходячи від ситуації, обумовленої стресовими подіями останніх років в банківському секторі, які спричинили розміщення коштів в безризикові активи, зі ставкою, яка інтенсивно знижується, Банк повертається до традиційних операцій кредитування реального сектора економіки. На кінець звітної періоду частка кредитів клієнтів склала 70% активів, що на 4 п.п. вище показника на початок року.

Вибір об'єктів кредитування Банком проводиться в умовах суворого відбору позичальників, ретельного аналізу кредитних та інвестиційних ризиків, рентабельності та забезпеченості пропонуваного до кредитування угод. При формуванні кредитного портфеля Банк завжди дотримується суворої консервативної кредитної політики, яка передбачає формування рентабельного, ліквідного та диверсифікованого кредитного портфеля, узгодженого за термінами надання грошових коштів та ресурсної бази.

Банк в черговий раз підтвердив свою активну позицію на ринку банківських послуг, що підтверджується постійним зростанням ринкових рейтингів за основними показниками діяльності банків. Збільшення статутного капіталу за звітний період сформувало структуру, в якій статутний капітал становить 74% капіталу Банку, що є фактором росту надійності і поліпшення показників стабільності Банку.

Показники ефективності діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Фінансовий результат, тис.грн.	122 104
Рентабельність активів, %	1,39
Рентабельність капіталу, (ROE) %	20,79
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти, тис.грн.	571 974
Чиста процентна маржа, %	6,51

на 01.01.2019

Цільові показники щодо регуляторних вимог в 2018 році виконуються. Середньоденний залишок на коррахунку в НБУ за період утримання грудень 2018 року – січень 2019 року перевищував базу резервування в 389 млн. грн за вимогами регулятора (за період утримання грудень 2017 року – січень 2018 року перевищував базу резервування в 335 млн. грн за вимогами регулятора). Банк дотримується нормативів ліквідності та значно перевищує граничні значення встановлені регулятором.

Цільові показники концентрації в 2018 році виконуються в рамках ліміту Наглядової ради. Ліміт концентрації залучених коштів в 2018 році не перевищував граничне значення в 55% по рахункам фізичних та юридичних осіб. Залишки по операціям з банками не враховуються.

Обслуговування корпоративних клієнтів

За результатами 2018 року у корпоративному напрямку бізнесу Банк продовжив нарощувати базу ресурсоутворюючих клієнтів. Вирішальними факторами у виборі клієнтами Банку залишаються гнучкий та індивідуальний підхід в обслуговуванні, а також відповідальне ставлення до викликів, які ринок ставить перед клієнтами і Банком.

За результатами 12 місяців 2018 року обсяг доходів від валюто-обмінних операцій залишався на стабільно-високому рівні і досяг максимального значення в вересні 2018 в розмірі 7 201 тис.грн., при цьому середньомісячний обсяг доходів в 2018 році становив 5 855 тис.грн.

У порівнянні з 2017 роком доходи з валюто-обмінних операцій зросли з 53 493 тис.грн. до 75 035 тис.грн., приріст за 2018 рік склав 40%.

Інкасація та перевезення цінностей

У 2018 році Банк активно нарощував обсяги робіт в сфері інкасації.

Підрозділ має 11 одиниць оперативного автотранспорту.

Штат служби склав 36 осіб.

Обслуговування клієнтів в містах Київ, Одеса, Чорноморськ, Миколаїв, Харків, Суми.

Послугами з перевезення готівкових коштів і цінностей Банку користуються:

- ◆ 385 торгових точок клієнтів Банку;
- ◆ 22 відділень;

Також Банк інкасує:

- ◆ 27 банкоматів;
- ◆ 35 платіжних терміналів.

Сума інкасованої торгової виручки, доставленої в Банк, за 2018 рік склала 31 060,03 млн.грн.

Маючи сучасні засоби безпеки, кваліфікований персонал та власний парк спеціалізованого автотранспорту, оснащеного необхідними засобами зв'язку, маючи довгострокову співпрацю з державною службою охорони, Банк надає клієнтам всі види послуг з інкасації та перевезення цінностей з повною матеріальною відповідальністю за їх збереження.

За звітний період клієнтам Банку надавалися такі види послуг інкасації:

- ◆ інкасація готівкових коштів;
- ◆ доставка готівкових коштів та інших цінностей з каси Банку в пункт призначення за заявкою клієнта;
- ◆ доставка розмінної монети;
- ◆ перевезення, зберігання та повернення грошових коштів клієнтів;
- ◆ інкасація готівкових коштів організацій і підприємств без відкриття рахунку в Банку;
- ◆ інкасація банкоматів і терміналів самообслуговування;
- ◆ міжбанківські перевезення;
- ◆ послуги перевезення цінностей іншим банкам.

Вартість послуг для клієнтів встановлюється з урахуванням особливостей роботи підприємства, обсягів готівкових коштів, місця розташування організації.

Комісійний дохід Банку за послугами інкасації за 2018 рік склав 5 176 тис.грн.

Грошовий обіг

За 2018 рік Банком було реалізовано готівки іншим банкам:

- ◆ гривня на суму 14 300,70 млн.грн .
- ◆ долар США - 14,24 млн.
- ◆ євро - 4,15 млн.
- ◆ англ. фунт - 0,2 млн.

Вивезено в НБУ - 3 348,63 млн.грн.

Комісійний дохід від продажу готівкових коштів склав 9 948,7 тис.грн.

Комісійний дохід за розмінну монету склав 2 013,5 тис.грн.

РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

Розрахунково-касове обслуговування

Станом на 31.12.2018 року в Банку відкрито 380 393 поточних рахунків, з них 332 420 – карткові рахунки фізичних осіб. Щоденний залишок коштів на поточних рахунках в середньому за рік становив 4 490 млн. грн, при цьому на карткових рахунках – 640 млн.грн. В структурі пасивів фізичних осіб залишки коштів на поточних рахунках становлять 38%.

За 2018 рік за розрахунково-касове обслуговування клієнтів - фізичних осіб обсяг комісії склав майже 21 млн.грн.

Операції з платіжними картками

2018 рік став для Банку знаковим в плані розробки і впровадження інноваційних продуктів в числі перших в Україні.

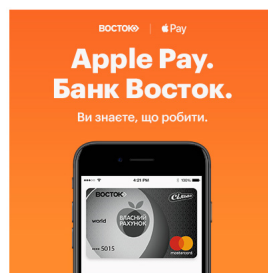
Банк розробив та впровадив карткові продукти з урахуванням особливостей регіону та потреб сьогодення: «Пенсійна програма», «Соціальна програма», «Картка моряка», «Картка «ІТ–спеціаліст», преміум пакет «World Elite». Банком реалізований великий картковий проект у співпраці з ТОВ «Фоззі-фуд» - картка «Власний рахунок».

По карті MC World Elite клієнт має преміум привілеї - Консьєрж-сервіс Mastercard, послуга Fast Line, бізнес-зали Mastercard в аеропортах, знижки та спеціальні пропозиції від більш ста компаній-партнерів в Україні (бутики, ресторани, готелі, салони краси та ін.) і від майже 20-ти світових компаній - безперечних лідерів у сфері сервісу за кордоном.

По карті Visa Infinite преміум привілеї - повне страхування на час подорожі за кордон до \$1 млн., Міжнародна служба підтримки клієнтів (GCAS), міжнародна Medical і Travel підтримка, захист покупок/ продовжена гарантія, знижки та пропозиції від партнерів Visa по Україні та за кордоном, програма бронювання готелів, 6 безкоштовних відвідувань протягом року бізнес-залів Lounge Key.

Основними досягненнями в сфері ведення проектів з платіжними системами є:

- ◆ запуск в квітні 2018 року платіжного гаманця Google Pay для власників карток Банку. Гаманець призначений для оцифровки карт в мобільному додатку G Pay і подальшому проведенні безпечних платежів за допомогою смартфона на операційній системі Android 4.4 і вище. Для більш ефективного управління процесом оцифровки карт і життєвого циклу оцифрованої карти в рамках проекту також було впроваджено API Pre-digitization.
- ◆ в жовтні 2018 року Банк у четвірці перших Банків України впровадив платіжне рішення Apple Pay для безпечних і зручних платежів з картками Mastercard від ПАТ «БАНК ВОСТОК».



Одним з основних напрямків діяльності Банку на 2019 рік є подальша активізація даних продуктів, інформування клієнтів через різні канали комунікації, проведення спільно з платіжними системами акцій і рекламних кампаній.

Станом на 31.12.2018 р. Банком обслуговуються 1 868 зарплатних проектів, з них 413 - укладені протягом 2018 року, приріст становить 28,4%.

Загальна кількість емітованих Банком зарплатних карт на 31.12.2018 р. склала 164 007 шт., протягом 2018 року спостерігалось як приріст кількості активних карт співробітників підприємств в рамках обслуговуються зарплатних проектів (приріст склав 22 569 шт.), так і збільшення середньомісячних залишків на рахунках цих клієнтів.



У 2018 році робота Департаменту спеціальних роздрібних проектів Банку була присвячена підтримці, аналізу та вдосконаленню бізнес-моделі ко-брендового продукту «Картка «Власний рахунок» з платіжною функцією.

Перевагами ко-брендового продукту ПАТ «БАНК ВОСТОК» і мережі супермаркетів Сільпо є:

- ◆ поліпшена програма лояльності завдяки нарахуванню балів від Банку за покупки як в мережі супермаркетів Сільпо, так і за її межами;
- ◆ проста і зручна процедура активації платіжної функції;
- ◆ безкоштовне обслуговування карти;
- ◆ можливість поповнення карти безпосередньо на касах мережі супермаркетів Сільпо;
- ◆ можливість поповнення через термінали самообслуговування, в особистому кабінеті Інтернет-банку, у відділеннях Банку;
- ◆ управління коштами за допомогою Інтернет-банку my.bankvostok.com.ua і мобільного банку;
- ◆ безкоштовні послуги 3-D Secure для захисту інтернет-операцій і SMS-інформування про кожну операцію;
- ◆ цілодобова підтримка власників в Контактному центрі Банку.

Система Інтернет/ мобільний банк для фізичних осіб

Онлайн-Банк/Мобільний додаток являє собою багатофункціональну зручну платформу, що дозволяє максимально просто і ефективно цілодобово управляти рахунками онлайн, доступний 24 години на добу, 7 днів на тиждень, в будь-якій точці світу. Він створений з урахуванням усіх сучасних вимог безпеки, що гарантує конфіденційність інформації та безпечність розрахунків.



Онлайн-Банк надає Клієнтам наступний функціонал і можливості:

- ◆ оперативно дізнаватися інформацію про стан рахунків;
- ◆ отримувати необхідні виписки в різних електронних форматах з можливістю виведення їх на друк;
- ◆ переглядати перелік операцій. Даний функціонал дозволяє Клієнту відстежувати витрати в торгових мережах в режимі реального часу, а також відфільтрувати операції по типу для проведення їх подальшого аналізу. Вчинені розрахунки в торгово-сервісній мережі за допомогою платіжної картки також відображаються в переліку операцій і, якщо у точці, в якій зроблено розрахунок, є адреса, Клієнт може подивитися його гео-позицію на Google Maps;
- ◆ стежити за станом депозиту (поточна сума депозиту, розмір нарахованих відсотків, дата закінчення терміну);
- ◆ переводити гроші між своїми рахунками, а також на рахунки в інших банках;
- ◆ миттєво переводити гроші з карти на карту за допомогою технології MoneySend/ Visa Direct;
- ◆ скористатися послугою «Накопівка» (аналог депозитного рахунку з вільним режимом поповнення і зняття);
- ◆ здійснювати платежі в якості оплати за різні послуги (в т.ч. комунальні платежі за вільними реквізитами);
- ◆ оплачувати послуги мобільних операторів;
- ◆ при необхідності - заблокувати або розблокувати карту;
- ◆ здійснити зміну PIN-коду для карти;
- ◆ наявність шаблонів платежів, що дозволяє істотно заощадити час;
- ◆ отримувати інформацію про нараховані бали за програмою «Власний рахунок».

Станом на 01.01.2019 р.:

- ◆ кількість користувачів, зареєстрованих в Інтернет Банку - 93 899,
- ◆ кількість користувачів, зареєстрованих в Мобільному Банку - 39 525.

Міжнародні грошові перекази

Банк активно надає послуги для фізичних осіб по відправці і виплаті грошових переказів за системами міжнародних грошових переказів:

- ◆ Western Union (WU): валюта переказу - гривня, дол. США, євро;
- ◆ MoneyGram (MG): валюта переказу - дол. США, євро;
- ◆ Welsend: валюта переказу - гривня, дол. США, євро;
- ◆ RIA: валюта переказу - дол. США, євро.

В першій половині 2019 року планується реалізувати можливість здійснення переказів RIA через Онлайн-Банк.

З метою залучення клієнтів і отримання додаткового комісійного доходу ведеться робота по розширенню переліку систем переказів, з якими працює Банк. На початку 2019 року планується почати роботу з системою переказів Ощадбанку - «Швидка Копійка» через каси відділень Банку та Онлайн - Банк. Також, планується укладення договору з системою перекладу ПриватБанку - Privat Money.

Обсяг відправлених та виплачених переказів за системами міжнародних грошових переказів за 2018 рік, в розрізі валют:

відправлених:

USD	EUR	UAH
1 870 684	208 611	1 129 268

виплачених:

USD	EUR	UAH
16 144 108	3 053 708	476 928

За результатами 2018 року загальний обсяг отриманих Банком комісійних доходів за грошовими переказами склав 4,2 млн. грн.

Приєм комунальних платежів

Для збільшення комісійного доходу протягом 2018 року відбувалась робота з обслуговування діючих та укладення нових договорів на прийом комунальних платежів.

Загальний обсяг комісії за прийом комунальних платежів за 2018 р. склав більше ніж 13,3 млн.грн.

Індивідуальні сейфи

Банк активно надає послуги по здачі в оренду індивідуальних сейфів своїм Клієнтам.

Станом на кінець 2018 року послуга по здачі в оренду індивідуальних сейфів доступна в Одесі, Києві, Дніпрі, Миколаєві, Полтаві, Харкові, Львові, Черкасах, Кривому Розі.

Загальний обсяг комісійного доходу від оренди сейфів за 2018 рік склав 6,2 млн.грн.

Співпраця з органами Казначейства

Протягом 2018 року Банк на підставі укладених договорів на касове обслуговування з виплати готівки за чеками Управління Державної казначейської служби України в м. Одеса та Одеській області працював з такими організаціями:

- ◆ Департамент праці та соціальної політики Одеської міської ради;
- ◆ Одеське обласне відділення (філія) комітету з фізичного виховання та спорту Міністерства освіти і науки України;
- ◆ Благодійний фонд «Медичний центр «Надія, добро і благополуччя».

Обсяг коштів, які надійшли на рахунки органів Державної казначейської служби України в м. Одеса та Одеській області за 2018 рік, складає майже 19,4 млн.грн.

Обслуговування пенсійних та соціальних рахунків

На початку 2018 року Банк виграв тендер на обслуговування пенсійних та соціальних рахунків. Протягом 2018 року Банком укладено нові договори з органами пенсійних фондів і департаментів праці та соціальної політики в регіонах, де представлені відділення Банку.

За 2018 рік було відкрито 2 258 соціальних рахунки, 474 пенсійних рахунки.

Депозити

Станом на 31.12.2018 в Банку діють наступні депозитні програми для клієнтів Банку - фізичних осіб:

- ◆ Вклад «Максимальний» - для Клієнтів, які зацікавлені в отриманні максимального доходу;
- ◆ Вклад «Преміальний» - для Клієнтів, яким цікава щомісячна виплата відсотків;
- ◆ Вклад «Скарбниця» - для Клієнтів, яким цікаві можливість отримання відсотків щомісяця, а також поповнення вкладу протягом всього терміну дії договору;
- ◆ Вклад «Пенсійний» - розроблений для Клієнтів пенсійного віку, передбачає можливість поповнення вкладу, а також щомісячної виплати відсотків;
- ◆ Вклад «Акційний», Вклад «Акційний +» - розроблений для залучення клієнтів, з можливістю виграти додатковий бонус до відсоткової ставки за депозитом.

Станом на 31.12.2018 р. депозитний портфель фізичних осіб складав більше ніж 1,5 млрд. грн.

Кредитування фізичних осіб

- ◆ кредити власникам зарплатних карт – Банк відкриває до зарплатної картки кредитний ліміт – овердрафт;
- ◆ кредити морякам – кредитування моряків для відправлення в рейс;
- ◆ кредити для ІТ-спеціалістів – Банк кредитує ІТ-спеціалістів, у яких є поточний рахунок в нашому Банку. Без довідки про доходи і забезпечення.

Документарні операції

Показники	Документарні операції	
	2017	2018
Портфель гарантій та акредитивів, тис. грн.	564 001	593 890
Отриманий дохід, тис. грн.	16 880	17 700

КОРЕСПОНДЕНТСЬКІ ВІДНОСИНИ

У 2018 році Банк продовжив співпрацю із зарубіжними і вітчизняними фінансовими інститутами, забезпечивши своїм клієнтам додаткові можливості отримання високоякісних банківських послуг.

Станом на 31.12.2018 Банк мав відкритих 30 кореспондентських рахунків типу «НОСТРО» у 13 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANI, так і в українських фінансових інститутах : АТ «Укркресімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК». Банк здійснює платежі у 11 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки.

Станом на 31.12.2018 в Банку відкрито 9 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» двох банків.

Депозитарна діяльність

Обсяг проведених депонентами облікових операцій з корпоративних і державних цінних паперів за 2018 р склав більше ніж 2,5 млрд.грн. за номінальною вартістю.

Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»)

Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», складений відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.13 р. за №2826 (зі змінами) наведено за посиланням <https://bankvostok.com.ua/public>.

Завдяки неухильному дотриманню обраній стратегії, керівництво ПАТ «БАНК ВОСТОК» планує подальше зростання долі Банку на банківському ринку України, поступове розширення присутності Банку на міжнародних фінансових ринках, зростання обсягів та спектру банківських операцій, збільшення капіталу.

Підписано від імені Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» 24 квітня 2019 року



Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
2018 рік