

РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №3
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»
(ідентифікаційний код 26237202)

м. Дніпро

24 листопада 2021 року

49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, буд. 24, кабінет 203

Єдиним акціонером ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк) є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ» (ідентифікаційний номер 38013093, місцезнаходження 02090, м. Київ, вул. Бутлерова, б.1), що в сукупності володіє 3 073 500 штук простих іменних акцій, що становить 100% голосуючих акцій Банку,

Присутні: Генеральний директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ» Морозов Олексій Борисович та Виконавчий директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ» Лістицька Марія Львівна, які діють спільно на підставі Статуту.

Дане рішення є рішенням єдиного акціонера Банку з питань, віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів, у порядку, визначеному ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства».

Порядок денний:

1. Розгляд питання щодо визначення основних напрямів діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Рішення, прийняте з першого питання, включеного у порядок денний:

Відповідно до вимог п. 1 ч. 2 ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 15 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням НБУ №814-рш від 03.12.2018 року, стосовно визначення Загальними зборами основних напрямів діяльності Банку, визначити та затвердити Основні напрями діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» згідно Додатку №1.

Підпис єдиного акціонера:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВОСТОК КАПІТАЛ» в особі
Генерального директора
Морозова Олексія Борисовича _____
та
Виконавчого директора
Лістицької Марії Львівни _____
М.П.



Рішення акціонера доведено ПАТ «БАНК ВОСТОК» до відома та застосування в роботі.

Голова Правління
Мороховський Вадим Вікторович _____
М.П.



ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

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

- 1) Банк працює над збереженням і підвищенням довіри з боку нових та постійних корпоративних клієнтів-юридичних осіб, на основі власних цільових програм співпрацює з представниками малого бізнесу, приватними підприємцями. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям: торгівля, переробна промисловість, сільське господарство, транспорт та логістика. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес. Банк і в подальшому планує участь у державних програмах для підтримки бізнесу та розвитку економіки України.
Проводиться активна робота по збільшенню долі обробки операцій по СЕП з переходом у подальшому на формат 24/7.
- 2) Банк і далі впроваджує та розвиває НЕО Банк «Банк Власний Рахунок», який передбачає:
 - обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;
 - послуги з надання споживчого кредиту (без застави)-для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів.
- 3) Кредитна політика Банку спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфелю Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості від проведення кредитних операцій.
- 4) Наряду з традиційними видами кредитування Банк поступово розвиває напрямки факторингу, лізингу та активізує роботу з видачі гарантій усіх видів.
- 5) Один із основних напрямів діяльності-подальший розвиток документарних операцій - сучасних способів здійснення розрахунків та забезпечення зобов'язань, які дозволяють клієнтам Банку убезпечити себе при укладенні договорів та розрахунках за товари чи послуги із закордонними та вітчизняними контрагентами. У цьому аспекті надважливою є співпраця з іноземними банківськими установами та міжнародними фінансовими організаціями.
- 6) Банк розвиває операції на міжнародному ринку цінних паперів шляхом інвестування в цінні папери емітентів з інвестиційним рейтингом та є активним учасником ринку ОВДП як по власним операціям, так і по операціям клієнтів з цінними паперами.
- 7) Враховуючи сталу тенденцію до зниження дохідності за кредитними операціями, банк ставить за мету вихід на нові для себе ринки задля просування нових банківських продуктів між своїх клієнтів
- 8) Операції на ринку банківських металів - один із перспективних напрямків розвитку лінійки продуктів. Банк планує працювати на міжнародному ринку металів за арбітражними угодами (маржинальна торгівля), поставляти банківські метали в Україну для подальшого продажу, а також купівлю металів у клієнтів. Цей напрямок роботи надає можливість не тільки

отримувати додатковий прибуток, але й надавати існуючим і новим клієнтам затребувану послугу.

- 9) Банк не здійснює масштабний регіональний розвиток, але планує відкриття відділень згідно з планами розвитку бізнесу банку.
- 10) Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень. З урахуванням вимог сьогодення, Банк націлений на подальший розвиток дистанційних каналів обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційну ідентифікацію та відео-верифікацію, інтеграцію з сервісом Дія. Для цього Банк продовжує розвивати ключові проекти, які забезпечують якісний сервіс дистанційного обслуговування.
Враховуючи темпи зростання операцій з платіжними картками та кількість карткових продуктів Банк впроваджує нову систему карткового бек-офісу SOLANTEC.
- 11) Планується впровадження СЕДО (Система електронного документообігу) в банку з 2022 року.
- 12) Одним із основних завдань, які ставить перед собою Банк на найближчу перспективу, є нарощування капіталу.
- 13) Основні напрями розвитку кадрової політики Банку:
 - розвиток та підтримка корпоративної культури на високому рівні;
 - формування кадрового резерву;
 - розробка та впровадження програм стимулювання і нематеріальної мотивації персоналу;
 - організація навчання співробітників;
 - планування, бюджетування у частині корпоративних заходів, страхування працівників тощо.
 - організація системи адаптації нових співробітників.
- 14) Одним із напрямів розвитку Банку є подальше вдосконалення корпоративного управління, також Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість та розкриття повної та достовірної інформації про Банк.
- 15) Банк і надалі буде підтримувати високий рівень капіталізації та ліквідності, а також забезпечувати своєчасне впровадження законодавчих вимог та найефективніших методик з систем управління ризиками та ліквідністю.
- 16) Важливий напрям розвитку Банку - подальше удосконалення та розвиток комплаєнс-процедур та фінансового моніторингу.
- 17) Банк приймає активну участь у суспільному житті країни, тому важливий напрям у діяльності Банку- благодійність та спонсорська допомога у різних сферах : підтримка лікарень, медичних закладів та спортивних закладів, талановитої молоді та навчальних закладів. Підтримка культури, зокрема класичної музики- один із напрямків благодійної діяльності Банку.

Підпис єдиного акціонера:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВОСТОК КАПІТАЛ» в особі

Генерального директора
Морозова Олексія Борисовича

та
Виконавчого директора
Лістицької Марії Львівни



The image shows a handwritten signature in blue ink over a blue circular stamp. The stamp contains the text: 'Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * ВОСТОК КАПІТАЛ * Ідентифікаційний код 38013093'.

М.П.

Прочитано, проаналізовано та схвалено печаткою

31 березня 2017 року

Генеральний директор
ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»

Виконавчий директор
ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»

Голова Правління
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

О.Б. Морозов

М.І. Листицька

В.В. Морозовський

