

РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №5
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»
(ідентифікаційний код 26237202)

м. Дніпро

07 липня 2020 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 напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2020 – 2021 роки.

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

У зв'язку з наявністю вимоги чинного законодавства України стосовно визначення Загальними зборами основних напрямів діяльності Банку, яка міститься в п. 1 ч. 1 ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» та в п. 15 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням НБУ №814-рш від 03.12.2018 року, визначити та затвердити Основні напрямки діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2020 – 2021 роки 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» НА 2020-2021 РОКИ**

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, працюючи 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. Одним з головних проєктів є регіональна присутність в основних портових центрах країни – ми розвиваємо Банк як єдиний галузевий розрахунковий центр. Важливе місце стратегії відводиться підтримці та розвитку бізнесу клієнтів та їх інтересів на ринку транспортних послуг. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям: торгівля (особливо - ритейл), сільське господарство і шиппінг. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

2) Банк має великі плани з розвитку карткового бізнесу та карткових проєктів у співпраці з ТОВ «Фоззі-фуд». Також, використовуючи накопичену інформацію про поведінку клієнтів, Банк планує здійснювати споживче мікро-кредитування фізичних осіб шляхом видачі кредитів по платіжних картах.

Серед сучасних клієнтів Банку усе популярнішими стають безготівкові розрахунки з використанням безконтактних платіжних карток, тому Банк приділяє особливу увагу розвитку цього напрямку.

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.

Наряду з традиційними видами кредитування Банк поступово розвиває напрямки факторингу, лізингу та активізує роботу з видачі гарантій усіх видів.

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

5) Банк планує працювати на міжнародному ринку цінних паперів шляхом інвестування в цінні папери емітентів з інвестиційним рейтингом.

6) 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. Операції на ринку банківських металів - один із перспективних напрямків розвитку лінійки продуктів. Банк планує працювати на міжнародному ринку металів за арбітражними угодами, 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.

7) Передбачається відкриття чотирьох відділень в 2020 році та восьми в 2021 році. Нові відділення плануються в тих населених пунктах, де Банк вже представлений, а також розширення географії присутності в інших регіонах України.

8) Для того, щоб надавати перераховані вище банківські послуги, враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

Для Банку стратегічно важливо мати самий досконалий і зручний Інтернет-банкінг та мобільний банкінг.

Враховуючи темпи зростання операцій з платіжними картками та кількість карткових продуктів Банк розглядає питання впровадження нової системи карткового бек-офісу SOLANTEC.

9) Також, одним із основних завдань, які ставить перед собою Банк на найближчу перспективу, є нарощування капіталу.

10) Формування команди професіоналів – це основна стратегія вираженої кадрової політики Банку.

11) При плануванні своєї стратегії на наступні роки Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

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.

Підпис єдиного акціонера:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВОСТОК КАПІТАЛ» в особі

Генерального директора
Морозова Олексія Борисовича

та
Виконавчого директора
Лістицької Марії Львівни



Голова Правління
ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
Виконавчий директор
ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
Генеральний директор
ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»

М.Л. Лістицька

О.Б. Морозов

Прочитано, проаналізовано та схвалено нечоткою

аркуш 2