

**Річна інформація емітента цінних паперів –
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»
за 2013 рік**

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
1.2. Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
1.3. Код за ЄДРПОУ	26237202
1.4. Місцезнаходження	вул. Курсантська, 24, Дніпропетровськ, Самарський, Дніпропетровська область, 49051
1.5. Міжміський код, телефон та факс	(0562) 333-410, (0562) 333-436
1.6. Електронна поштова адреса	bank@bankvostok.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		23.04.2013 р.
2.2. Річна інформація опублікована у	№ 80 Бюлетень «Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку»	25.04.2013 р.
2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі інтернет	www.bankvostok.ua	29.04.2013 р.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
3.2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія А01; No 064329
3.3. Дата проведення державної реєстрації	30.01.2009
3.4. Територія (область)*	1210138400
3.5. Статутний капітал (грн.)	307 350 000,00 грн
3.6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу	0%
3.7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0%
3.8. Середня кількість працівників (осіб)	327 осіб
3.9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва
3.10. Органи управління підприємства	-
3.11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Управління НБУ в Дніпропетровській області
2) МФО банку	305006
3) поточний рахунок	32009104600
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) поточний рахунок	-

* Заповнюється відповідно до Довідника 44 "Перелік та коди територій (областей) України" Системи довідників та класифікаторів.

3.12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	безстроково
Опис	на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.			
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	204	18.10.2011	Національний Банк України	безстроково
Опис	на право здійснення валютних операцій, згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	AB 581263	04.05.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.05.2014
Опис	Ліцензію планується подовжити у 2014 р.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	AB 581261	04.05.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.05.2014
Опис	Ліцензію планується подовжити у 2014 р.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	AB 581262	04.05.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.05.2014
Опис	Ліцензію планується подовжити у 2014 р.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)	AE 263292	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	AE 263291	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			

3.13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

Емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних осіб

3.14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

Посади корпоративного секретаря немає

3.15. Інформація про рейтингове агентство

Рейтингова оцінка Банку не проводилась

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ ВКФ „Укрсельхозпром” (Засновник)	30375662	52400, Дніпропетровська область, Солонянський район, смт Солоне, вул. Чикмарьова, буд. 47, корп. 2.	0
ТОВ „Аркадія” (Засновник)	31573502	49005, м. Дніпропетровськ, вул. Погребняка, 18, кв. 60	0
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	02090, м. Київ, вул. Бутлерова, буд. 1	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
-	-		-
Усього			100,00%

5. Інформація про посадових осіб емітента

5.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

Посада	Голова Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Костельман Володимир Михайлович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	паспорт серії АН №085677, дата видачі 20.01.2003р., виданий Ленінським РВ УМВС України в Дніпропетровській області
Рік народження	1972
Освіта	Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність - "Менеджмент організацій", кваліфікація - "Магістр менеджменту".
Стаж керівної роботи (років)	20
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» - Генеральний директор
Дата обрання та термін, на який обрано	05.07.2013р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 05.07.2013 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 4 від 05.07.2013 р. призначено Головою Спостережної Ради Костельмана Володимира Михайловича. Попередні посади: ПАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова. 5 - Генеральний директор Загальний стаж керівної роботи – 20 років Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Член Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Гнатенко Юрій Петрович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	паспорт серії АЕ №796836, дата видачі 23.09.1997р., виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області
Рік народження	1972
Освіта	Вища: Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
Стаж керівної роботи (років)	8
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» - Заступник Генерального директора
Дата обрання та термін, на який обрано	05.07.2013р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>05.07.2013 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 4 від 05.07.2013 р. призначено Членом Спостережної Ради Гнатенка Юрія Петровича.</p> <p>Попередні посади: ЗАТ «Фоззі» - Заступник Генерального директора у адміністрації, ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 - Заступник Генерального директора.</p> <p>Загальний стаж керівної роботи – 8 років</p> <p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>

Посада	Член Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кантор Семен Борисович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	паспорт серії КЕ №759411, дата видачі 19.09.1997р., виданий Жовтневим РВ ОМУ УМВС України в Одеській області
Рік народження	1952
Освіта	Вища: Одеський ордена Трудового Червоного Прапора політехнічний інститут, спеціальність - "Машини і технологія ливарного виробництва", кваліфікація - "інженер-механік"
Стаж керівної роботи (років)	19
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАЛАМУС ЛТД», м. Одеса, Застава-ІІ, вул. Привозна, 1 – начальник цеху сувенірів
Дата обрання та термін, на який обрано	05.07.2013р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>05.07.2013 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 4 від 05.07.2013 р. призначено Членом Спостережної Ради Кантора Семена Борисовича.</p> <p>Попередні посади: КУЛЬТУРНО-ОСВІТНІЙ ЗАКЛАД «МУЗЕЙ СУЧАСНОГО МИСТЕЦТВА В М.ОДЕСІ», м.Одеса, Приморський р-н, пров. Сабанський, буд.2 – Директор, за сумісництвом; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕСТА-ІНВЕСТ», м. Київ, вул. Бутлерова, б.1 – директор, за сумісництвом; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАЛАМУС ЛТД», м. Одеса, Застава-ІІ, вул. Привозна, 1 – начальник цеху сувенірів</p> <p>Загальний стаж керівної роботи – 19 років</p>

	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.
--	---

Посада	Член Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мороховська Людмила Семенівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	паспорт серії KE №579121, дата видачі 11.03.1997р., виданий Жовтневим РВ ОМУ УМВС України в Одеській області
Рік народження	1946
Освіта	Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
Стаж керівної роботи (років)	22
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» - Президент
Дата обрання та термін, на який обрано	05.07.2013р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>05.07.2013 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 4 від 05.07.2013 р. призначено Членом Спостережної Ради Мороховську Людмилу Семенівну.</p> <p>Попередні посади: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТЕКОМ» - почесний президент, БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21 - Президент.</p> <p>Загальний стаж керівної роботи – 22 роки.</p> <p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>

Посада	Голова Ревізійної Комісії
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Диль Ірина Леонідівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія СО 971737, виданий Деснянським РУ ГУ МВС України в м. Києві 28.05.2002 р.
Рік народження	1966
Освіта	Вища: Київський торгово-економічний інститут, спеціальність «Бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст
Стаж керівної роботи (років)	21
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ЗАТ «Фоззі-Рітейл» – Начальник відділу внутрішнього аудиту
Дата обрання та термін, на який обрано	12.03.2013 р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>12.03.2013 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 12.03.2013 р. обрано Голову Ревізійної Комісії Диль Ірину Леонідівну.</p> <p>Попередні посади: ЗАТ «Фоззі» - начальник відділу внутрішнього аудиту, ЗАТ «Фоззі-Рітейл», 02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 – Начальник відділу внутрішнього аудиту.</p> <p>Загальний стаж керівної роботи - 21 рік</p>

	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.
--	---

Посада	Член Ревізійної Комісії
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Потока Валерій Миколайович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія АЕ 576729 виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 04.04.1997 року.
Рік народження	1972
Освіта	Вища: Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, спеціальність – «Облік і аудит», Спеціальність – спеціаліст з фінансів
Стаж керівної роботи (років)	13
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД» – Начальник контрольно-ревізійного управління
Дата обрання та термін, на який обрано	07.09.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>07.09.2012 р. згідно до Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 2 від 07.09.2012р.) призначено Членом Ревізійної Комісії Потока Валерія Миколайовича.</p> <p>Попередні посади: ЗАТ «Фоззі» - керівник контрольно-ревізійного відділу, ЗАТ «Фоззі Ритейл» - керівник контрольно-ревізійного відділу, ТОВ «Фоззі-Фуд», 02132, Київська обл., м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 - начальник контрольно-ревізійного управління.</p> <p>Загальний стаж керівної роботи - 13 років.</p> <p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>

Посада	Голова Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мороховський Вадим Вікторович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія КЕ 491802, виданий Жовтневим РВ ОМУ УМВС України в Одеській обл., 27.01.1997 року
Рік народження	1971
Освіта	вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
Стаж керівної роботи (років)	19
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
Дата обрання та термін, на який обрано	20.04.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	<p>Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.</p> <p>20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).</p> <p>Попередні посади: ПАТ «Банк Південний» - Голова Правління, ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.</p> <p>Загальний стаж керівної роботи - 19 років.</p>

	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.
--	---

Посада	Заступник Голови Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мороховська Лія Семенівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія КЕ №184014, виданий Жовтневим РВ ОМУ УМВС України в Одеській області 05.05.1996 року
Рік народження	1975
Освіта	вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
Стаж керівної роботи (років)	14
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
Дата обрання та термін, на який обрано	23.04.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну. Попередні посади: ПАТ АБ "Південний" - Заступник Голови Правління, ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи. Загальний стаж керівної роботи - 14 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Заступник Голови Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Путря Вікторія Іванівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія АЕ №210676, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 20.02.1996 року
Рік народження	1967
Освіта	вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
Стаж керівної роботи (років)	9
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "БАНК ВОСТОК" - начальник операційного департаменту
Дата обрання та термін, на який обрано	07.11.2011 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну. Попередні посади: ПАТ «Банк «Фінанси та кредит» - директор департаменту операційного банкінгу, ВАТ «ХК БАНК» - начальник відділення, ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник операційного департаменту. Загальний стаж керівної роботи - 9 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Заступник Голови Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Куперман Олександр Феліксович
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія КК 060172, виданий Малиновським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області 08.07.1998 року
Рік народження	1975
Освіта	вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Банківська справа», кваліфікація економіст
Стаж керівної роботи (років)	10
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ АБ "Південний" - начальник відділу розвитку
Дата обрання та термін, на який обрано	24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Купермана Олександра Феліксовича. Попередні посади: ПАТ АБ «Південний» - начальник відділу розвитку. Загальний стаж керівної роботи - 10 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Заступник Голови Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Свобода Ганна Олегівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія КЕ 819787, виданий Малиновським РВ УМВС України в Одеській області, 21.10.1997 року
Рік народження	1971
Освіта	вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
Стаж керівної роботи (років)	10
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Фінбанк" - Заступник Голови Правління
Дата обрання та термін, на який обрано	24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну. Попередні посади: ПАТ АБ «Південний» - начальник управління корпоративного обслуговування клієнтів, ТОВ «Продовольча торгова група» - заступник директора по фінансам, ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління. Загальний стаж керівної роботи - 10 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Член Правління
Прізвище, ім'я, по батькові	Боравльова Олена Леонідівна

фізичної особи або повне найменування юридичної особи	
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія МЕ №986903, виданий Оболонським РУ ГУ МВС України у м. Києві, 23.02.2010 року
Рік народження	1969
Освіта	вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
Стаж керівної роботи (років)	17
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, заступник керуючого
Дата обрання та термін, на який обрано	24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну. Попередні посади: ПАТ АБ "Південний", керуючий філією, заступник керуючого Загальний стаж керівної роботи - 17 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Член Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Панфілова Тетяна Георгіївна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія КЕ 796714, виданий Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області, 22.09.1997 року
Рік народження	1974
Освіта	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
Стаж керівної роботи (років)	11
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту
Дата обрання та термін, на який обрано	23.04.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну. Попередні посади: ПАТ АБ "Південний" – заступник начальника управління обслуговування фізичних осіб; ПАТ АБ "Південний" – начальник управління роздрібного кредитування; ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту. Загальний стаж керівної роботи - 11 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Член Правління
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Чекерес Галина Вікторівна

паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія KE 205484, виданий Комінтернівським РВ УМВС України в Одеській області, 08.05.1996 року.
Рік народження	1966
Освіта	Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
Стаж керівної роботи (років)	13
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ АБ "Південний" - директор кредитного департаменту
Дата обрання та термін, на який обрано	24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну. Загальний стаж керівної роботи - 13 років. Попередні посади: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посада	Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сюскова Олена Петрівна
паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	серія АЕ №589516, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл, 27.06.1997 р.
Рік народження	1969
Освіта	Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність - „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація - інженер-економіст.
Стаж керівної роботи (років)	18
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ЗАТ "ХК БАНК" - заступник Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій
Дата обрання та термін, на який обрано	17.07.2008р. Термін призначення не обмежено
Опис	Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. Згідно Наказу №711-К від 17.07.2008р. призначено на посаду Головного бухгалтера Сюскову Олену Петрівну. Попередні посади: ЗАТ "ХК БАНК" (м.Дніпропетровськ, вул.Курсантська, 24), заступник Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій. Загальний стаж керівної роботи - 18 років. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

5.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посадові особи емітента акціями емітента не володіють.

6. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	Привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	02090, м. Київ, вул. Бутлерова, буд. 1	14.12.12	3073500	100	3073500	-	-	-
		Усього		3073500	100	3073500			

7. Інформація про загальні збори акціонерів

Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2013 року єдиного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2013 року було прийнято 4-и рішення акціонера, а саме:

- Рішення акціонера №1 ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 12.03.2013 року, яким було обрано голову Ревізійної комісії Банку.
- Рішення акціонера №2 ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 10.04.2013 року, яким було вирішено питання щодо затвердження звіту Правління Банку про результати діяльності за 2012 рік, річної фінансової звітності Банку за 2012 рік, прийнято до відома висновки зовнішнього аудитора – ТОВ Аудиторська фірма «Прайсвотерхаускуперс (Аудит)», викладені у звіті за підсумками діяльності Банку у 2012 році, затверджено звіт та висновки Ревізійної комісії Банку щодо річної фінансової звітності Банку за 2012 рік, затверджено звіт Спостережної ради Банку про результати діяльності Банку за 2012 рік, прийнято до відома інформацію, викладену у звіті Спостережної ради, Правління, ревізійної комісії Банку, прийнято рішення щодо розподілу прибутку Банку за 2012 рік, визначено розмір та порядок виплати дивідендів за 2012 рік;
- Рішення акціонера №3 ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 20.05.2013 року, яким було викладено у новій редакції та затверджено Статут Банку;
- Рішення акціонера №4 ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 05.07.2013 року, яким було визначено кількісний склад Спостережної ради, звільнено чинний склад Спостережної ради та призначено голову та членів Спостережної ради Банку, затверджено умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру винагороди голови та членів Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважена на підписання договорів (контрактів) з головою та членами Спостережної ради.

8. Інформація про дивіденди

У звітному періоді нарахування та виплати дивідендів не відбувались.

9. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЖЕНЕРАЛІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33783296
Місцезнаходження	04073, Київська обл., м.Київ, Московський проспект, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 499984
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.05.2010
Міжміський код та телефон	(044)2000216
Факс	(044)2000215

Вид діяльності	Страховання життя
Опис	Діяльність зі страхування життя. Ліцензія АВ № 499984 від 17.05.2010 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вул. Жилинська, 75, 9-10 поверхи
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 0152, № АБ 000320
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 0152 – Аудиторська палата України, № АБ 000320 - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	№ 0152 – 04.11.2010 р., № АБ 000320 – 27.03.2007 р.
Міжміський код та телефон	(044)4906777
Факс	(044)4906738
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	<p>Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії АБ №000320, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.03.2007 р. реєстраційний №348.</p> <p>Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0152, видане рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. №221/3</p>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011 р.
Міжміський код та телефон	(044) 2796046
Факс	(044) 2796015
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	<p>Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів. Ліцензія АВ № 581322 від 25.05.2011 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Розрахунково клірингова діяльність. Ліцензія АВ № 581323 від 25.05.2011 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Використання засобів криптографічного захисту інформації. Ліцензія АГ № 500747 від 16.08.2011 видана Адміністрацією державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України.</p>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013 р.
Міжміський код та телефон	+380 44 585 42 42
Факс	+380 44 585 42 42
Вид діяльності	Клірингова діяльність
Опис	Клірингова діяльність. Ліцензія АЕ № 263463 від 03.10.2013 (строк дії з 12.10.2013 необмежений) видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10. Відомості про цінні папери емітента

10.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.06.2010	390/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Іменні прості	Бездокументарна Іменні	100	3 073 500	307350000	100
Опис	ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Реєстрація випуску простих іменних акцій ПАТ «ХК БАНК» здійснена 10.06.2010 р. У 2011 р. здійснено заміну свідоцтва про реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі зміною назви на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», яке є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ХОУМ КРЕДИТ БАНК”. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.								

10.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій):

1) процентні облігації

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск процентних облігацій.

2) дисконтні облігації

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск дисконтних облігацій

3) цільові (безпроцентні) облігації

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск цільових (безпроцентних) облігацій

10.3. Інформація про інші цінні папери:

1) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є емітентом інших цінних паперів випуск яких підлягає реєстрації.

2) інформація про похідні цінні папери

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск похідних цінних паперів

10.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював викуп власних акцій протягом 2013 року

11. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (у тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

В звітному періоді процедур злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу у Банку не було.

В 2013 році Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 204 від 18.10.2011 р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 18.10.2011 р. № 204. Протягом 2013 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» відкрило 11 відділень.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 20 (двадцять) відділень та 5 (п'ять) представництв, не має філій та дочірніх підприємств. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Правління Банку.

Станом на 31.12.2013 року банк мав наступну організаційну структуру:

ГОЛОВНИЙ ОФІС:

Правління

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

Управління IT підтримки карткових технологій

Управління еквайрингу та зарплатних проектів

Управління карткових технологій

Управління організації карткових проектів

Департамент операцій з фізичними особами

Управління операцій з фізичними особами

Управління обслуговування ВІП-клієнтів

Відділ менеджерів по роботі з фізичними особами

Відділ кредитування фізичних осіб

Департамент спеціальних роздрібних проектів

Управління спеціальних роздрібних проектів

Департамент регіональної мережі

Управління регіональної мережі

Управління цінних паперів

Управління казначейства

Управління дилінгових та міжбанківських операцій

Управління справами

Відділ інформаційної безпеки

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки і системного адміністрування

Управління розробки

Відділ внутрішньої безпеки

Департамент адміністрування активних операцій

Відділ раннього стягнення заборгованості

Відділ кредитного адміністрування

Відділ моніторингу заставленого майна

Відділ моніторингу та супроводження операцій юридичних осіб
Відділ моніторингу та супроводження операцій фізичних осіб
Департамент фінансових інститутів і торгового фінансування
Відділ кореспондентських відносин
Відділ документарних операцій
Управління кадрового адміністрування
Юридичне управління
Управління безпеки
Управління ризиками
Відділ кредитування у торгових точках
Управління обліку та контролю банківських операцій
Управління обліку господарських операцій
Відділ подальшого контролю
Управління грошового обігу
Управління фінансово аналізу та звітності
Управління методології
Відділ фінансової та статистичної звітності
Департамент корпоративного бізнесу
Управління спеціальних проєктів корпоративного бізнесу
Управління продаж корпоративного бізнесу
Управління аналізу корпоративного бізнесу
Відділ розробки та просування продуктів корпоративного бізнесу
Управління фінансового моніторингу
Відділ аналітики
Відділ управління проєктами
Відділ контакт центра
Відділ адміністративно-господарської діяльності
Відділ постачання
Управління контролю, організації та супроводження операційної діяльності
Східний регіональний департамент
Західний регіональний департамент
Південний регіональний департамент
Центральний регіональний департамент

ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2013 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має:

- 20 (двадцять) відділень, а саме:

Відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Маршала Жукова, буд.2;
Відділення №2, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, буд. 25;
Відділення №3, яке розташоване за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Рогальова, 12;
Відділення №4 "Дніпропетровське центральне управління", яке розташоване за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Гопнер, буд. 2;
Відділення №5, яке розташоване за адресою: м. Львів вул. Антоновича, буд. 92;
Відділення №6, яке розташоване за адресою: Одеська область, Овідіопольський район, Таїровська селищна рада, житловий масив «Райдужний», буд. 7-а, прим.2а;
Відділення №7, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, буд.44;
Відділення №8, яке розташоване за адресою: Одеська обл., м. Іллічівськ, с. Малодолинське, вул. Космонавтів, буд.59;
Відділення №9, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Вишневецького Байди, буд.48;
Відділення №10, яке розташоване за адресою: м.Одеса, вул. Базарна, 60;
Відділення №11, яке розташоване за адресою: Одеська область, смт.Авангард, вул.Ангарська, 15;
Відділення №12, яке розташоване за адресою: м.Херсон, вул.Горького, 13;
Відділення №13, яке розташоване за адресою: м.Київ, вул.Червоноградська, 12;
Відділення №14, яке розташоване за адресою: м.Полтава, вул. Комсомольська, 27;
Відділення №15, яке розташоване за адресою: м.Харків, вул. Петровського, 23;
Відділення №16, яке розташоване за адресою: м.Черкаси, вул. Добровольського, 5/3;
Відділення №17, яке розташоване за адресою: м.Запоріжжя, пр.Леніна, 172;
Відділення №18, яке розташоване за адресою: м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, буд.11;
Відділення №20, яке розташоване за адресою: м.Одеса, вул.Затонського, 32;
Відділення №21, яке розташоване за адресою: м.Миколаїв, вул.Адміральська, буд.33а/2

- 5 (п'ять) представництв, а саме:

Представництво №1, яке розташоване за адресою: м. Київ, пр.Правди, буд.66;
Представництво №2, яке розташоване за адресою: м.Київ, вул.Драйзера, буд.8;
Представництво №3, яке розташоване за адресою: м.Київ, пр.Героїв Сталінграда, 46;
Представництво №5, яке розташоване за адресою: м.Київ, вул.Боженко, буд.107;

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 327

Середня чисельність позаштатних працівників: 0

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 4

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 16

Фонд оплати праці штатних працівників склав: 37567,38 тис.грн. фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 37785,10 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Протягом попереднього року фонд оплати праці штатних працівників склав 18501,80 тис.грн.; фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 18564,70 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та тенденцій.

Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці штатних працівників збільшився на 19065,58 тис. грн., фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 19220,40 тис. грн.

Для успішного реагування бізнесу на постійні зміни на ринку банківських послуг керівництво банку підтримує створення гнучкої системи розвитку персоналу. Основною метою такої системи є забезпечення персоналу банку необхідними знаннями, вміннями та навичками для постійного підвищення професійного рівня співробітників відповідно до стратегії банку. Правління банку здійснює інвестування у розвиток потенціалу своїх співробітників.

У 2013 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

S.W.I.F.T. (СВІФТ) - Товариство Міжнародних Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій. Авеню Адель, 1, 1310 Лаульп, Бельгія. S.W.I.F.T. використовується банками та іншими фінансовими інституціями для переказів коштів через кореспондентські рахунки. Банк був прийнятий до Міжнародної організації міжбанківських фінансових розрахунків СВІФТ (Бельгія) 10 лютого 2004 року.

MasterCard Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo, Belgium MasterCard International - одна з провідних у світі платіжних систем, яка займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств в більш ніж 210 країнах і управляє програмами емісії цілого сімейства відомих і повсюдно прийнятих до оплати брендів платіжних карт, таких як MasterCard, Maestro і Cirrus. В даний час близько 26 % платіжних карт світу припадає на долю MasterCard, щорічно через платіжну систему проходить понад 23 млрд. транзакцій. Картки MasterCard приймаються в 25 млн. торгових точок по всьому світу. MasterCard активно розвиває і впроваджує сучасні способи захисту від шахрайства в галузі пластикових карток, прикладом яких є технологія PayPass. У липні 2013 року були завершені всі сертифікаційні роботи з впровадження технології PayPass в МПС MasterCard, що робить ПАТ «БАНК ВОСТОК» п'ятим в Україні по емісії безконтактних карт. Банк є принциповим членом МПС MasterCard з 24 грудня 2003 року

Visa International CEMEA CARD DESIGN 1 Sheldon Square London W2 6TT United Kingdom Visa International Service Association - один з лідерів серед міжнародних платіжних систем, яка забезпечує доступ утримувачам карт, підприємствам, банкам і урядовим установам у більш ніж 200 країнах, дозволяючи їм використовувати електронні платежі замість готівки і чеків. Visa створила одну з найбільш передових у світі процесингову систему, що здатна обробляти більше 20 тисяч операцій за секунду, забезпечувати надійність, зручність і безпеку, включаючи захист від шахрайства для споживачів і гарантії здійснення платежів для торговців. Станом на 2012 рік, в світі налічується більше 2011 млрд. карт, які приймаються до оплати приблизно в 20 млн. різних установ по всьому світу. В листопаді 2013 р. завершена процедура отримання ПАТ «БАНК ВОСТОК» статусу Принципового члена в МПС Visa International.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 01032, м. Київ, б.Т.Шевченко, 33-Б. Фонд є неприбутковою організацією, державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. (Свідоцтво учасника фонду № 157 від 19.11.2012 року)

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв 01133 Україна, Київ, вул. Щорса, 31, 5 поверх. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус Об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах,

розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04.07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №217 від 12.10.2013р.)

Асоціація «Українські Фондові торговці» 49000, Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація «Українські Фондові торговці» є організацією, яка здійснює свою діяльність та є саморегулювальною організацією - відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Банк прийнято в члени СРО «Українські Фондові торговці» на підставі Свідоцтва № 464 від 23 травня 2011 року.

Дніпропетровський банківський союз, 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 60, офіс 519. Дніпропетровський Банківський Союз почав свою діяльність у жовтні 1994 року. Основне призначення Союзу – сприяння розвитку банківської системи як на національному, так і на регіональному рівні. Банк прийнято до Дніпропетровського банківського союзу у 2005 році.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не веде спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації ПАТ «БАНК ВОСТОК» з боку третіх осіб протягом року не надходило.

Опис обраної облікової політики

Облікова політика банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах:

- повне висвітлення;
- обачність;
- відкритість;
- суттєвість.

Основною оцінкою статей балансу є історична (первісна) вартість чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання). Основні засоби та нематеріальні активи первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби, нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з врахуванням накопиченої амортизації. Операції з надання (отримання) основних засобів у фінансовий лізинг у звітному році банк не здійснював. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів протягом строку корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом. Норми амортизації використовуються відповідно облікової політики ПАТ «БАНК ВОСТОК». Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як активи.

Банк визнає фінансовий актив у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента).

Безумовні права вимоги визнаються фінансовими активами, якщо за умовами контракту Банк має право на отримання грошових коштів.

Фінансові активи, що виникають внаслідок твердих контрактів на придбання або продаж ресурсів (робіт, послуг), відображаються в балансі після виникнення права на отримання активу.

Під час первісного визнання фінансового активу Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Для кожного класу визнаних і невизнаних фінансових активів визнається інформація про їх справедливу вартість. Якщо справедливу вартість достовірно визначити неможливо, то про це разом з відомостями про основні характеристики фінансового інструмента, які впливають на його справедливу вартість, Банк зазначає у примітках до фінансової звітності.

Усі фінансові активи, за винятком тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, слід переглядати на зменшення корисності (МСБО 36 «Знецінення активів»).

Зменшення корисності цінних паперів - втрата економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання цінних паперів і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (торговий портфель цінних паперів), первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні придбання. Комісії та інші платежі, сплачені при придбанні цінних паперів, не включаються до їх вартості, а відносяться на витрати в момент їх сплати.

На кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) у випадку зміни справедливої вартості цінні папери переоцінюються з відображенням результату переоцінки на рахунках торгових доходів (витрат).

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Для фінансових інструментів на продаж ефективна ставка відсотка використовується тільки для визнання процентного доходу (амортизації дисконту/премії). У подальшому амортизована собівартість порівнюється із справедливою вартістю фінансового інструменту. У випадку наявності різниці, вони враховуються безпосередньо в капіталі та при припиненні фінансових інструментів враховуються в прибутках та збитках.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці.

Інформація про основні види продукції або послуг

Протягом 2013 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204 від 18.10.2011р., а саме:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. 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.

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204 від 18.10.2011р. ПАТ «БАНК ВОСТОК» має право на здійснення наступних валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції:

- Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)
- Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)
- Ліцензія серія АВ № 581263 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.
- Ліцензія серія АВ № 581262 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- Ліцензія серія АВ № 581261 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

Основні ризики

У діяльності Банку присутні наступні ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності, інвестиційний ризик, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин, ризик країни, зовнішньополітичний ризик.

Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності

Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють «Політика ПАТ «БАНК ВОСТОК» щодо основних принципів управління ризиками», «Положення про порядок аналізу та управління ризиками у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та інші внутрішні нормативні документи. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «Банк Восток» у випадку загрози кризи ліквідності».

Усі перелічені види ризиків контролюються управлінням ризиками банку, яке виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакно, щомісячно) надає банк.

На діяльність банку впливають також такі чинники, як: нестабільність національного законодавства, у т.ч. зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації в Україні, можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини. До ризиків бізнес подій, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку, відносяться також політичні ризики, ризик репутації, юридичні ризики та інші. Банк діє на вітчизняному

банківському ринку в межах українського законодавства. Законодавчі та економічні обмеження впливають на діяльність Банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного банківського ринку.

Конкурентна позиція банку

За станом на 31.12.2013 ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 181 банк України, з яких 68 банки - з іноземним капіталом, у тому числі 19 - банки зі 100-відсотковим іноземним капіталом. У стані ліквідації перебуває 19 банків.

Капітал банків за 2013 рік зріс на 4,6% і за станом на 31.12.2013 становив 177,2 млрд. грн., або 14,0% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 4,4% – до 184,0 млрд. грн.

Зобов'язання банків зросли на 13,3% – до 1 085,5 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 31.12.2013 були:

- кошти фізичних осіб – 433,7 млрд. грн., або 40,6%;
- кошти суб'єктів господарювання – 256,6 млрд. грн., або 24,0%.

Структура коштів фізичних осіб у банках така:

- строкові кошти – 350,8 млрд. грн., або 80,9%;
- кошти на вимогу – 82,9 млрд. грн., або 19,1%.

Активи банків України збільшилися на 13,4% і на 31.12.2013 становили 1 278,1 млрд. грн., загальні активи – 1 455,2 млрд. грн.

Структура загальних активів банків така:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,8%;
- кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках – 5,4%;
- кредитні операції – 62,4%;
- вкладення в цінні папери – 14,5%;
- інші активи – 12,9%.

Найактивнішими за кількістю діючих банків є м.Київ і Київська область, Дніпропетровська, Одеська, Харківська, Донецька, Львівська області.

Банк працює на ринку України 11 років. За даними НБУ, станом на 31.12.2013 року ПАТ “БАНК ВОСТОК” з розміром активів 3,1 млрд. грн., посідає 58 місце за величиною активів серед банків України та перше місце в четвертій групі банків. Збільшення активів банку за попередній рік складає 78%.

За видами послуг емітент є універсальним банком, який надає послуги банкам, міжнародним фінансовим установам, клієнтам корпоративного, середнього, малого та роздрібного бізнесу, фізичним особам.

За результатом діяльності в 2013 році банк отримав доходи в обсязі 293,5 млн.грн., з них 201,4 млн.грн. становив процентний дохід за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання. Обсяг зазначених кредитів на звітну дату становив 2 099 млн.грн. за середньозваженою ставкою 12% річних. Емітент не має постачальників за основними видами діяльності, що займають 10 або більше відсотків від загального обсягу.

В банківській галузі існує конкуренція обумовлена концентрацією операторів ринку та посилена впровадженням сучасних світових технологій.

За попередній рік банк значно розвинув рівень та обсяги операцій з платіжними картками, розширив регіональну мережу, подвоїв зріст кількості корпоративних клієнтів. Впровадження системи інтернет-банкінгу підвищило рівень інформативності, оперативності, зручності та доступності обслуговування клієнтів.

Перспективні плани розвитку

Перспективою банку є подальший розвиток регіональної мережі, залучення нових клієнтів, розширення фінансових послуг банку за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій та сервісів. В наступному році планується реалізація ко-брендінгових проектів з партнерами та міжнародними платіжними системами на базі впроваджених в дію сучасних технологій оснащення банківських платіжних карток та інформаційного забезпечення з проведення операцій, відповідних світовому рівню розвитку галузі.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

За останні п'ять років Банком здійснено основні придбання активів, що пов'язані з придбанням будівель виробничого характеру (відділення), невиробничого характеру для подальшої здачі у оренду та отримання доходів, придбання меблів, комп'ютерної техніки та обладнання для подальшої роботи, а також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання обладнання та програмного забезпечення для створення власного процесінгового центру. Банк здійснював продаж меблів та комп'ютерної техніки по договірній вартості у зв'язку з закриттям відділень. Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював.

Правочини емітента з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, які укладені протягом звітнього року

– Надання кредиту Заступнику Голови Правління Путрі Вікторії Іванівні у сумі 60000,00 грн 31.01.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.

- Надання овердрафта Члену Правління Чекерес Галині Вікторівні у сумі 8000,00 грн 10.01.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання кредитної лінії Члену Правління Боравльовой Олені Леонідовні у сумі 250000,00 грн 09.10.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання кредитної лінії афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 05.12.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 25.01.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 01.02.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 08.02.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 15.02.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 22.02.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 01.03.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 07.03.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 15.03.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 22.03.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі ТОВ "ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП" у сумі 2000000,00 грн 05.04.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі АТ "ФОЗЗИ-ФАРМ" у сумі 1000000,00 грн 14.06.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання кредиту Члену Правління Чекерес Галині Вікторівні у сумі 50000,00 грн 21.08.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.
- Надання овердрафта афілійованой особі "ТОВ "У ХРОМОГО ПОЛА" у сумі 600000,00 грн 10.12.2013р. згідно рішення Кредитного комітету Банку.

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів Банком включаються матеріальні активи строком корисного використання більше ніж 12 місяців і вартістю більше 2500 грн. та вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом. Матеріальні активи вартістю до 2500 грн. зі строком корисного використання більше 12 місяців відносяться до інших необоротних матеріальних активів.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, що включає всі витрати з придбання та доведення до робочого стану.

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

- а) основні засоби:
 - земельні ділянки;
 - будинки, споруди і передавальні пристрої;
 - машини та обладнання;
 - транспортні засоби;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі);
 - інші основні засоби;
- б) інші необоротні матеріальні активи:
- в) незавершені капітальні інвестиції.

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації. Амортизація власних основних засобів, нематеріальних активів нараховується щомісяця банком з використанням рівномірного методу протягом всього строку корисного використання об'єкта.

У Банку встановлені слідуочі строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів:

- земельні ділянки не має строку;
- капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом 15 років;
- будівлі 20 років;
- споруди 15 років;
- передавальні пристрої 10 років;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) 4 роки;
- автотранспорт 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5 років;
- інші основні засоби 12 років;

- нематеріальні активи 2 роки (якщо не має право установчих документів – 10 років);

Строк корисного використання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. В звітному році банком не було переглянуто строки корисного використання основних засобів.

Всього основні засоби на кінець 2013 року виробничого призначення склали 23 764 тис. грн. в т.ч.: машини та обладнання – 10 770 тис. грн., транспортні засоби – 2 990 тис. грн., інші – 10 004 тис. грн., невиробничого призначення – 1 970 тис. грн., в т.ч.: будівлі та споруди – 1 920 тис. грн., інші – 50 тис. грн.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2014 року становила – 27 726 тис. грн., що складає 52,9% вартості основних засобів, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 30,2%, транспортні засоби – 11,5%, будівлі та споруди – 3,7%; інші – 30,7%.

Активи Банку не мають впливу на екологічну ситуацію території їх використання.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Банк діє на вітчизняному банківському ринку в межах українського законодавства. Фінансова та інша звітність Банку надається контролюючим органам згідно нормативних актів та вимог, що діють у банківській та фінансовій системі України. Законодавчі та економічні обмеження впливають на діяльність Банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного ринку.

На діяльність Банку можуть вплинути наступні ризики:

- Кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу.

- Ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України, тощо.

- Ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку.

- Нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики.

- Погіршення загальної економічної ситуації в Україні.

- Можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави.

- Форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик відсоткових ставок контролюється Департаментом адміністрування активних операцій, Управлінням ризиками. Проти Банку та його правопередників справи про банкрутство не порушувались.

До ризиків бізнес подій, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку, відносяться політичні ризики, ризик репутації, юридичні ризики та інші.

Факти виплати штрафних санкцій і компенсацій за порушення законодавства

До Банку протягом 2013 року були застосовані заходи впливу у вигляді штрафів з боку органів НБУ та ДПІ на загальну суму 2 487 811,99 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

У 2013 році керівними органами ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято рішення продовжити кредитування існуючих клієнтів Банку, а також більш плідну співпрацю з існуючими корпоративними клієнтами.

Протягом 2013 Банк розширив свою присутність у наступних регіонах: Полтава, Запоріжжя, Харків, Черкаси, Херсон. Загалом було відкрито 10 відділень, та поновлено роботу ще одного.

Загалом протягом 2013 року Банком був обраний напрям на підтримку існуючих клієнтів, розвиток карткового бізнесу та плідну співпрацю з ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП». Також слід зазначити, що Банк розширив співпрацю з банками-контрагентами у площині кореспондентських відносин, що дозволило йому більш оперативну керувати ресурсами.

Стан ліквідності ПАТ «БАНК ВОСТОК» зберігався на достатньому рівні, що дозволяло виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

Банк дотримувався нормативів протягом звітного періоду.

2013 рік ПАТ «БАНК ВОСТОК» закінчив с прибутком у 13,6 млн. грн.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Стратегічна мета Банку – функціонування надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Головним завданням Банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів

надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг, з упором на розвиток карткового бізнесу. Банк планує здійснювати споживче мікро-кредитування фізичних осіб шляхом видачі кредитів по платіжних картках.

Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами будемо приділяти таким галузям: торгівля (особливо – ритейл), сільське господарство і шиппінг. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

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 Банку ми віділяємо для документарних операцій, сучасних способів розрахунків, які дозволяють українським підприємствам забезпечити себе при розрахунках із закордонними компаніями. У свою чергу робота з документарними операціями нашого банку забезпечить західним компаніям надійність ведення бізнесу в нашій країні.

Водночас, здійснюється зменшення витрат на обслуговування клієнта – оптимізується штат та посадові обов'язки співробітників; запроваджується нова, більш ефективна, система мотивації персоналу; скорочується час обслуговування за рахунок підвищення продуктивності праці та автоматизації процесів обслуговування клієнтів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не реводить досліджень та не виконує розробки.

Судові справи, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Дата відкриття провадження – 14.11.2011 р.; найменування суду – Кіровський районний суд м.Донецька; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ «БАНК ВОСТОК»; зміст позовних вимог – розірвання кредитного договору та стягнення моральної шкоди; ціна позову – 25000,00 грн.; поточний стан розгляду – судове засідання призначено до розгляду 19.03.2014 року;

Дата відкриття провадження – 21.05.2012 року; найменування суду – Новгородківський районний суд Кіровоградської області, відповідач – ПАТ «БАНК ВОСТОК»; зміст позовних вимог – про визнання кредитного договору недійсним; немайновий спір; поточний стан розгляду – призначено судову почеркової експертизу, після проведення якої буде визначено дату судового засідання;

Дата відкриття провадження – 06.10.2012 року; найменування суду – Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області, позивач – фізична особа, відповідач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», ПАТ «Платинум Банк»; зміст позовних вимог – про визнання недійсним договорів відступлення права вимоги; ціна позову – немайновий спір; поточний стан розгляду – у задоволенні позову апеляційним судом Дніпропетровської області відмовлено, подано касаційну скаргу;

Дата відкриття провадження – 16.10.2013 року; найменування суду – Господарський суд Дніпропетровської області, позивач – фізична особа - підприємець, відповідач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», Хагворд Менеджмент, Дніпропетровська міська рада, Реєстраційна служба Дніпропетровського міського управління юстиції; зміст позовних вимог – визнання договору іпотеки недійсним; ціна позову – немайновий спір; поточний стан розгляду – розгляд справи зупинено до розгляду у іншій справі у Бабушкінському районному суді м.Дніпропетровська;

Дата відкриття провадження – 19.11.2013 року; найменування суду – Господарський суд Дніпропетровської області, позивач – фізична особа - підприємець, відповідач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», Хагворд Менеджмент, Дніпропетровська міська рада, Реєстраційна служба Дніпропетровського міського управління юстиції; зміст позовних вимог – визнання договору іпотеки недійсним; ціна позову – немайновий спір; поточний стан розгляду – розгляд справи зупинено до розгляду у іншій справі у Бабушкінському районному суді м.Дніпропетровська;

Дата відкриття провадження – 15.11.2013 року; найменування суду – Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області, позивач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», відповідач – фізична особа, зміст позовних вимог – про визнання договору іпотеки недійсним, ціна позову – немайновий спір, поточний стан розгляду – справу призначено на 07.04.2014 року;

Дата відкриття провадження – 24.12.2013 року; найменування суду – Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області, позивач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», відповідач – фізичні особи, зміст позовних вимог – про виселення та здійснення зняття за місцем реєстрації; поточний стан розгляду – 18.03.2014 року;

Дата відкриття провадження – 28.10.2013 року; найменування суду – Калінінський районний суд м.Донецька, позивач – ПАТ «БАНК ВОСТОК», відповідач – фізичні особи, зміст позовних вимог – про визнання договору купівлі-продажу недійсним, скасування державної реєстрації та витребування майна з володіння; поточний стан розгляду – банком подано апеляційну скаргу на рішення Калінінського районного суду м.Донецька.

12. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

12.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	11631	23 764			11631	23 764
будівлі та споруди	0	0	-	-	0	0
машини та обладнання	4019	10 770	-	-	4019	10 770
транспортні засоби	2546	2 990			2546	2 990
інші	5066	10 004	-	-	5066	10 004
2. Невиробничого призначення:	2042	1 970	-	-	2042	1 970
будівлі та споруди	2042	1 920	-	-	2042	1 920
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
інші	-	50	-	-	-	50
Усього	13673	25 734	-	-	13673	25 734
Опис	<p>Термін та умови користування основними засобами ПАТ «БАНК ВОСТОК»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі 20 років; - споруди 15 років; - автотранспорт 5 років; - машини та обладнання (комп'ютерна техніка) 4 роки; - інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5 років, нематеріальні активи – 10 років, інші основні засоби – 12 років); <p>Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2014) – 53 460 тис. грн.</p> <p>Загальний ступінь зносу основних засобів ПАТ «БАНК Восток» – 52,9%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 30,2%, транспортні засоби – 11,5%, будівлі та споруди – 3,7%; інші – 30,7%</p> <p>Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.</p> <p>Обмежень на використання майна немає.</p>					

12.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X		X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском)	X		X	X
за вексями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X		X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання		35131,00		
Усього зобов'язань	X	35131,00	X	X

Опис	Інформація про зобов'язання емітента
------	--------------------------------------

13. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск боргових цінних паперів

14. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
12.03.2013	12.03.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
05.07.2013	08.07.2013	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента

16. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21603903
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 75
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0152, дата видачі – 04.11.2010 р. Термін чинності подовжено до 04.11.2015
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	№ П 000156, дата видачі – 20.08.2013
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі «Банк») (код ЄДРПОУ: 26237202; дата державної реєстрації: 30 січня 2009 року; місцезнаходження: вул. Курсантська, 24, м. Дніпропетровськ, Україна), яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року та відповідний звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни капіталу за 2013 рік, а також опис основних положень облікової політики Банку та інші примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, наведена нижче фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний Параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наш висновок не був модифікований з цього приводу.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, що розкривається відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі «Комісія») від 29 вересня 2011 року N1360:

- 1) Відповідно до вимог частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого фінансового року з моменту заснування та кожного наступного фінансового року повинна бути більшою за його статутний капітал. Станом на 31 грудня 2013 року вартість чистих активів Банку була більшою за її статутний капітал.
- 2) Відповідно до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням Комісії від 3 грудня 2013 року N 2826 Банк зобов'язаний подавати до Комісії іншу інформацію (надалі «Інша інформація») разом із фінансовою звітністю. Станом на дату цього звіту підготовка Іншої інформації не була завершена. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між поданою далі фінансовою звітністю та такою Іншою інформацією.

- 3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі «Закон») вимагає обов'язкового узгодження вчинення значних правочинів, ринкова вартість яких становить ю% і більше відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності. Обсяг проведеного нами аудиту фінансової звітності передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів, на вибірковій основі, щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Нашої уваги не привернув жодний факт, який дав би нам підстави вважати, що рішення щодо вчинення значних правочинів Банку протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, не були прийняті у відповідності до Закону.
- 4) Закон вимагає наявності у акціонерних товариств кодексу (принципів) корпоративного управління, який має ухвалюватися акціонерами, але не встановлює ніяких інших вимог щодо корпоративного управління. Ми не змогли оцінити стан відповідності корпоративного управління Компанії вимогам Закону, оскільки в Законі не визначені чіткі критерії стандартів корпоративного управління.
- 5) У ході аудиту фінансової звітності ми оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, включаючи заходи внутрішнього контролю для запобігання та виявлення шахрайства. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Київ, Україна
2 квітня 2014 року

Володимир Дьомушкін
Директор – член Дирекції

Тарас Коваленко
Директор у відділі аудиту
Сертифікат аудитора № 0121
Виданий 24 грудня 2009 року

ТОВ Аудиторська Фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
Код за ЄДРПОУ 21603903

Місцезнаходження: вул. Жилянська, 75, м. Київ, Україна

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0152. Видане 26 січня 2001 р. Подовжене до 4 листопада 2015 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:

Реєстраційний номер 156. Серія та номер: П 000156. Дата видачі: 20 серпня 2013 року. Строк дії: з 20 серпня 2013 року по 4 листопада 2015 року.

Договір на надання аудиторських послуг від 19 серпня 2013 року.

Строки надання послуг: 15 вересня - 2 квітня 2014 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	3	2
2	2012	2	1
3	2013	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)	д/н	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У зв'язку з тим, що протягом 2013 року загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі у загальних зборах не здійснювався.

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше (запишіть)	д/н	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? – Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
1 Кількість членів наглядової ради	4
2 Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3 Кількість представників держави	0
4 Кількість представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотків акцій	0
5 Кількість представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотків акцій	0
6 Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? – 174 разів на рік

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) - Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени спостережної ради не отримують винагороди	X	
Інші (запишіть)	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік	X	
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (запишіть)	д/н	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член спостережної ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання спостережної ради, на якому нового члена спостережної ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена спостережної ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів спостережної ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так/ні) - Так, створено ревізійну комісію

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? - 3

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	Ні	Ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні
--	-----	----	----	----

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) - Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства 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?(так/ні) - Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про структурні підрозділи ПАТ "БАНК ВОСТОК", Посадові інструкції співробітників Банку, Положення по видам операцій, які здійснює Банк, інші внутрішні документи.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні
--	----	----	----	-----	----

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) - Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) - Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	<p>На вимогу НБУ відносно не перевищення тривалості договірних відносин між банком та однією і тією самою аудиторською фірмою більше ніж сім років поспіль (п.2.5. Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління НБУ від 09.09.2003 № 389).</p> <p>Також банком прийнято рішення обрати аудиторську фірму за допомогою конкурсного відбору серед міжнародно-визнаних аудиторських фірм, які входять до «великої четвірки» аудиторських компаній, та які надають послуги з аудиту комплексно за МСФЗ та у відповідності до вимог НБУ.</p>	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	

Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Державні контролюючі органи відповідно до чинного законодавства України: Національний банк України, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, СДП, Пенсійний фонд України. Аудиторські перевірки: Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)" - перевірка фінансової звітності Банку за міжнародними стандартами.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Немає	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) - Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
1 Випуск акцій		X
2 Випуск депозитарних розписок		X
3 Випуск облігацій		X
4 Кредити банків	X	
5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	X
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) - Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? - Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) - Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: : 11.04.2012 р.;

яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так;

укажіть яким чином його оприлюднено: розміщено на сайті банку.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/ недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Всі посадові особи та співробітники дотримуються принципів та правил, викладених в кодексі корпоративного управління.

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» є отримання прибутку від банківських операцій та інших фінансових послуг, здійснення яких не обмежено законодавством України. Предметом діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» є здійснення банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) згідно з наданою Національним банком України банківською ліцензією і генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, а також ліцензіями (дозволами) інших центральних органів виконавчої влади на здійснення послуг, які ними регулюються.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2013 року власником істотної участі в Банку є ТОВ «Восток Капітал» (100%) код ЄДРПОУ 38013093, 02090, м. Київ, вул. Бутлерова, буд. 1

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2013 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

До банку протягом 2013 року були застосовані заходи впливу у вигляді штрафів з боку органів НБУ та ДПІ на загальну суму 2 487 811,99 грн.

Члени виконавчого органу банку притягувались до адміністративної відповідальності у вигляді штрафів на загальну суму 2 380,00 грн.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління банківськими ризиками — це сукупність прийомів роботи персоналу банку, що дозволяють забезпечувати позитивний фінансовий результат за наявності невизначеності в умовах діяльності, прогнозувати настання ризикової події і приймати заходи до виключення або зниження її негативних наслідків. З метою організації та координування роботи системи управління ризиками у Банку створений незалежний підрозділ —

управління ризиками, основними завданнями якого є: створення умов для реалізації політики Банку щодо основних принципів управління ризиками, систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу можливих ризиків, побудова і забезпечення функціонування комплексної системи управління ризиками, виконання задач оперативного і перспективного управління ризиками на основі кількісних оцінок ризику, оперативне інформування керівництва Банку про поточний і перспективний стан ризиків, внесення пропозицій по оптимізації операцій в цілях зменшення ризиків, підготовка аналітичних матеріалів для органів управління та керівництва Банку про стан ризиків, сприяння у досягненні оптимального співвідношення якості активів, рентабельності та інших показників фінансової стійкості, вдосконалення технологічних і бізнес-процесів, встановлення відповідного контролю за операціями Банку з пов'язаними особами.

Основні принципи (характеристики) системи комплексного управління ризиками Банку:

- поінформованість про ризик. Співробітники Банку, які вчиняють операції, які схильні до ризиків, є обізнаними про ризик операцій та здійснюють ідентифікацію, аналіз та оцінку ризиків перед здійсненням операцій. У Банку діють нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, які схильні до ризиків;
- поділ повноважень. У Банку створені управлінські структури, в яких відсутній конфлікт інтересів: на рівні організаційної структури Банку розділені підрозділи і співробітники, на яких покладені обов'язки з проведення операцій, які схильні до ризиків, з обліку цих операцій, з управління та контролю за ризиками;
- контроль за рівнем ризику. Керівництво Банку, колегіальні органи Банку на регулярній основі отримують інформацію про рівень прийнятих Банком ризиків і фактах порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень;
- прийняття ризиків. Бізнес-підрозділи Банку прагнуть до досягнення оптимального поєднання дохідності та ризику, слідує поставленим цілям з розвитку і співвідношенню дохідності та ризику, враховують профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, беруть участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками;
- управління ризиками. Підрозділ банку з управлінням ризиками розробляє стандарти управління ризиками, принципи, ліміти та обмеження, проводить моніторинг рівня ризиків і готує звітність, перевіряє відповідність рівня ризиків прийнятому в Банку апетиту до ризику, консультує, моделює і агрегує загальний профіль ризиків;
- внутрішній та зовнішній аудит. Здійснює незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, зовнішню оцінку рішень щодо прийняття ризиків;
- формування колегіальних органів, які задіяні в процесах управління ризиками. У Банку створені та постійно працюють наступні колегіальні органи, які задіяні в процесах управління ризиками та володіють широкими повноваженнями з управління ризиками: Спостережна Рада банку, Правління, кредитні комітети, комітет з управління активами і пасивами;
- забезпечення незалежності функції підрозділу з ризик-менеджменту. У Банку забезпечена повна незалежність підрозділу з ризик-менеджменту від підрозділів, що безпосередньо приймають/генерують ризики (фронт-офісів) та підрозділів, які реєструють факт прийняття ризику та контролюють його величину (бек-офісів);
- використання інформаційних технологій. Процес управління ризиками у Банку будується на основі використання сучасних інформаційних технологій;
- постійне вдосконалення систем управління ризиками. Банк прагне до постійного вдосконалення елементів управління ризиками (включаючи інформаційні системи, процедури та методики) з урахуванням змін у зовнішньому середовищі, нововведень у світовій практиці управління ризиками;
- управління діяльністю Банку з урахуванням прийнятого ризику. Банк здійснює оцінку достатності капіталу для покриття очікуваних і неочікуваних (потенційних) ризиків;
- обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлення лімітів. У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків: ліміти за видами істотних ризиків (наприклад, ліміти щодо кредитного та ринкового ризиків), ліміти на окремих позичальників (контрагентів) і т.і.

6. Вкажіть інформацію щодо результату функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Система внутрішнього контролю Банку – це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній банківський контроль є невід'ємною частиною операційної діяльності Банку та поєднує адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Банку.

Бухгалтерський контроль є попередній, поточний та подальший (який здійснюється після відображення операції в обліку).

Складовою внутрішнього контролю є система управління операційними ризиками.

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере участі у виконанні операцій, але періодично здійснює перевірки та оцінює:

- адекватність і ефективність заходів та системи внутрішнього контролю;
- управління ризиками та кредитним і інвестиційним портфелем;

- повноту, своєчасність і достовірність фінансової та іншої звітності;
- дотримання принципів і внутрішніх процедур обліку;
- відповідність регулятивним вимогам.

Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Основним завданням Управління внутрішнього аудиту є своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному й ефективному використанню коштів та майна Банку. Відповідно до завдань, які покладаються на Управління внутрішнього аудиту, до її функцій відносяться:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- контроль за станом системи внутрішнього контролю в Банку та сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності його працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді Банку висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Протягом звітного року аудиторські перевірки проводилися у відповідності до плану, затвердженого Спостережною Радою. За результатами проведених перевірок склалися аудиторські звіти, неупереджені та правдиві висновки щодо перевіреної діяльності та надавалися відповідні рекомендації. Рекомендації аудиту щодо удосконалення системи внутрішнього контролю враховувалися керівництвом та структурними підрозділами Банку для підвищення ефективності його роботи.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного 2013 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного 2013 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2013 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 59 316 тис. грн. та погашено на суму 58 241 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2014 р. становить 2 118 тис. грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Протягом року отримано доходів від вищевказаних операцій в обсязі 227 тис. грн. На кінець 2013 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 472 тис. грн. Витрати за вищевказаними залученими коштами за звітний рік склали 31 тис. грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року підготовлений згідно з вимогами "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку", затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 року, "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29.09.2011 року.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудит річної фінансової звітності за 2013 рік ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» (код ЄДРПОУ – 21603903, місцезнаходження - 01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 75, 9-10 поверхи).

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» 20 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

За останні п'ять років ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» надавало аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» з аудиту річної фінансової звітності 3 роки поспіль

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» не надавало інші аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» протягом року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадків виникнення конфлікту інтересів зовнішнього та внутрішнього аудиторів не було, суміщення виконання функцій з внутрішнім аудитором не було.

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

За 2009, 2011 роки, аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» надавалися незалежним аудитором ТОВ АФ «КАУПЕРВУД», за 2010 рік аудиторські послуги надавалися незалежним аудитором ТОВ «МАГ-АУДИТ», за 2012, 2013 роки - ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

До ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Скарги, які надходять до Банку, розглядаються з дотриманням всіх вимог Закону України «Про звернення громадян».

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Особа призначається Головою Правління або одним з його заступників на засадах підконтрольності поставленого у запиті питання.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Кількість листів, що надійшло у 2013 році дорівнює 160, з них були скарги щодо питання повернення коштів по кредитах - 10, запит на надання довідок, документів - 57, питання щодо адміністрування кредитів - 93. Листи були розглянуті та Клієнтам були надані розгорнуті відповіді. Кількість задоволених скарг дорівнює кількості скарг, що надійшли.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Протягом звітного 2013 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	59463	30268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		94589	25544
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	997
Кошти в інших банках	9	641811	177637
Кредити та заборгованість клієнтів	10	2192203	1402093
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (2) компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		10982	13834
Відстрочений податковий актив		5507	4700
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	25734	13673
Інші фінансові активи	17	0	33354
Інші активи	18	6380	6415
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	1204
Усього активів		3036669	1709719
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	122859	88604
Кошти клієнтів	21	2385555	1253920
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	108026	0
Інші залучені кошти	23	39570	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	2556	3548
Інші зобов'язання	26	8747	3624
Субординований борг	27	14983	14851
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2682296	1364547
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	307 350	307 350
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		47023	37822
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка (3)		0	0
Усього власного капіталу		354373	345172
Усього зобов'язань та власного капіталу		3036669	1709719

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2014 року

Вик. Сюскова О.П.(0562) 33-34-02

Керівник _____ /В.В.Мороховський/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 213 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	257 846	115 196
Процентні витрати	31	(141 020)	(58 414)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		116 826	8 627
Чистий комісійний дохід		8 627	10 592
Комісійні доходи	32	35 701	9 458
Комісійні витрати	32	(8 218)	(831)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 930	5 459
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		10 376	1 115
Результат від переоцінки іноземної валюти		(889)	(943)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	(537)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових ативів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	(25 112)	(18 773)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	(5 620)	(5 342)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-	-
Інші операційні доходи	33	3 732	4 294
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(116 290)	(46 994)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 436	4 931
Витрати на податок на прибуток	35	(3 235)	(1 388)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		9 201	3 543

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		9 201	3 543
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-	-
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-	-
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2014 року

Вик. Сюскова О.П.(0562) 33-34-02

Керівник _____ /В.В.Мороховський/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		232368	89885
Процентні витрати, що сплачені		(139425)	(46634)
Комісійні доходи, що отримані		35620	9329
Комісійні доходи, що сплачені		(8213)	(831)
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2850	4542
Результат операцій з іноземною валютою		10376	1115
Інші отримані операційні доходи		2940	229
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(51705)	(24551)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(58307)	(19564)
Податок на прибуток, сплачений		(1190)	178
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язань		25314	13342
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		169414	171443
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(69045)	(25179)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(170468)	(6903)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтам		(786783)	(1059221)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		33785	(36420)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		34329	81073
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		1129673	1217424
Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		(2076)	669
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		194729	184785
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11,17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12,17	0	1286
Придбання основних засобів	14	(20344)	(12768)
Надходження від реалізації основних засобів	14,17	54	8
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14,17	0	0

Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(20290)	(11474)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26,27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	15986
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	147871	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26,27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		147871	15986
Вплив змінофіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		556	289
Чисте (збільшення)/зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		322866	189586
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		195880	6294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	518746	195880

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2014 року

Вик. Сюскова О.П.(0562) 33-34-02

Керівник _____ /В.В.Мороховський/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		307350	0	0	37287	344637	0	344637	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	(3008)	(3008)	0	(3008)	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		307350	0	0	34279	341629	0	341629	
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	3543	3543	0	3543	
Емісія акцій:									
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		307350	0	0	37822	345172	0	345172	
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	9201	9201	0	9201	
Емісія акцій:									
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		307350	0	0	47023	354373	0	354373

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01 квітня 2014 року

Вик. Сюскова О.П.(0562) 33-34-02

Керівник _____ /В.В.Мороховський/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/