

**Річна інформація емітента цінних паперів –
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк Восток»
за 2011 рік**

1. Загальні відомості

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

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		19.04.2012 р. (дата)
2.2. Річна інформація опублікована у	№ 70 Бюлетень «Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку»	20.04.2012 р.
2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі інтернет	www.bankvostok.ua	19.04.2012 р.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"
3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ «Банк Восток»
3.1.3. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3.1.4. Поштовий індекс	49051
3.1.5. Область, Район	Дніпропетровська область, Самарський район
3.1.6. Населений пункт	Дніпропетровськ
3.1.7. Вулиця, будинок	Курсантська, 24

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Номер свідоцтва	Серія А01; № 064329
3.2.2. Дата державної реєстрації	30.01.2009
3.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий Комітет Дніпропетровської Міської Ради
3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)	307 350 000,00
3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.).	307 350 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Управління НБУ в Дніпропетровській області
3.3.2. МФО банку	305006
3.3.3. Поточний рахунок.	32009104600
3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	
3.3.5. МФО банку	
3.3.6. Поточний рахунок.	

3.4. Основні види діяльності

Зазначається найменування, вид діяльності та код за КВЕД

Код за КВЕД	Найменування виду діяльності
65.12.0	Інше грошове посередництво

3.5. 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 зберігача цінних паперів)	AB 581264	04.05.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.05.2014
Опис	Ліцензію планується подовжити у 2014 р.			

3.6. Відомості щодо належності 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 - найбільша у світі платіжна система, займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств у більш ніж в 210 країнах і регіонах світу. Банк є принциповим членом з 24 грудня 2003 року

Visa International CEMEA CARD DESIGN 1 Sheldon Square London W2 6TT United Kingdom Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках

більше 150 країн світу. Організація відіграє центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовуються 21 тисячею фінансових організацій - членів платіжної системи і власниками їх карт. Банк є Асоційованим членом з 19 січня 2005 року.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А 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 19.05.2011 року)

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв 01133 Україна, Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (скорочена назва - ПАРД) є саморегулювальною організацією, що створена у формі асоціації. ПАРД об'єднує юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - депозитарної діяльності. 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.

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, кімн. 62. 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.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
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
Усього			0,00%
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)

		кількості)
-	-	-
	Усього	0,00%

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 261

Середня чисельність позаштатних працівників: 0

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 0

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 5

Фонд оплати праці штатних працівників склав: 33738,10 тис.грн. фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 34258,90 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Протягом попереднього року фонд оплати праці штатних працівників склав 43737,70 тис.грн.; фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 45286,70 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 зменшився на 9999,60 тис. грн., фонд оплати праці усіх працівників зменшився на 11027,80 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 2011 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Голова Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові	Журжій Андрій Валерійович
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	серія МЕ № 958387, виданий Солом'янським РУ ГУ МВС України в м. Києві 18.09.2009 року
Рік народження	1978
Освіта	Вища: 1.Чернігівський державний педагогічний університет ім. Т.Г.Шевченка, спеціальність - "Педагогіка і методика середньої освіти. Фізичне виховання", кваліфікація - "Вчитель фізичного виховання"; 2. Одеська національна юридична академія, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "Юрист".
Стаж керівної роботи (років)	6 р.
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ТОВ "КУА "Фоззі Капітал", 02090 м. Київ, вул. Володимира Сосюри, буд. 6, кімн 304 - Генеральний директор
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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 3 від 26.12.11 р.) призначено Головою Спостережної Ради Журжія Андрія Валерійовича. Попередні посади: ТОВ "КУА "Фоззі Капітал", Генеральний директор Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Член Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові	Крушинська Інна Володимирівна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	серія СО № 738174, виданий Мінським РУ ГУМВС в м.Києві 11.09.2001 року
Рік народження	1976
Освіта	Вища: Київський національний університет ім. Т.Г.Шевченка, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "Спеціаліст права".
Стаж керівної роботи (років)	4 р.
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ "Фоззі Рітейл", 02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 - Перший заступник директора юридичного департаменту.
Опис	Повноваження та обов'язки члена Спостережної (Наглядової) ради 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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 3 від 26.12.11 р.) призначено Членом Спостережної Ради Крушинську Інну Володимирівну. Попередні посади: АТ "Фоззі Рітейл" - Перший заступник директора юридичного департаменту. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Член Спостережної Ради
Прізвище, ім'я, по батькові	Мишакова Юлія Анатоліївна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	серія ЕН №032059, виданий Первомайським МВ УМВС України в Луганській області 23.10.2001 року
Рік народження	1985
Освіта	Вища: Національний університет "Києво-Могилянська академія", спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "Юрист"
Стаж керівної роботи (років)	не має
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ "Фоззі Рітейл", 02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 - Старший юрисконсульт відділу фінансового, податкового та банківського права Юридичного департаменту.
Опис	Повноваження та обов'язки члена Спостережної (Наглядової) ради 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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 3 від 26.12.11 р.) призначено Членом Спостережної Ради Мишакову Юлію Анатоліївну. Попередні посади: АТ "Фоззі Рітейл" - Старший юрисконсульт відділу фінансового, податкового та банківського права Юридичного департаменту. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Голова Ревізійної Комісії
Прізвище, ім'я, по батькові	Корсунська Юлія Михайлівна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	серія АК 044304 виданий Ленінським РВ УМВС України у Дніпропетровській області. 16.02.1998 року.
Рік народження	1976
Освіта	Вища: Харківський Державний Університет Харчування та Торгівлі Спеціальність – спеціаліст з фінансів
Стаж керівної роботи (років)	5 років
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ "Фоззі Рітейл", 02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 – Керівник департаменту обліку та податкового планування
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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 3 від 26.12.11 р.) призначено Головою Ревізійної Комісії Корсунську Юлію Михайлівну. Попередні посади: АТ "Фоззі Рітейл" – Керівник департаменту обліку та податкового планування Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	В.о. Голови Правління
Прізвище, ім'я, по батькові	Путря Вікторія Іванівна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	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)	8 років
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Банк Восток", Заступник Голови Правління
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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 26.12.11 р.) призначено В.о. 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, «Банк Восток» Заступник Голови Правління. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Член Правління

Прізвище, ім'я, по батькові	Семененко Ірина Борисівна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	АЕ №399848 14.10.1996 Самарським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області
Рік народження	1974
Освіта	Вища: факультет перепідготовки спеціалістів Дніпропетровського національного університету, спеціальність- банківська справа, кваліфікація - економіст.
Стаж керівної роботи (років)	9 р.
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ЗАТ «Агробанк», начальник відділу фінансового моніторингу
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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 26.12.11 р.) призначено Членом Правління Семененко Ірину Борисівну. Попередні посади: Філія АБ «Діамант» – економіст сектору обслуговування юридичних осіб відділу розрахунково-касового обслуговування, ЗАТ «Агробанк» - начальник операційного управління, ЗАТ «Агробанк» - начальник відділу фінансового моніторингу. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа	Фізична особа
Посада	Член Правління - Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я, по батькові	Сюскова Олена Петрівна
Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	АЕ 589516 27.06.1997 Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області
Рік народження	1969
Освіта	Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність - економіка та організація водного транспорту, кваліфікація - інженер-економіст.
Стаж керівної роботи (років)	14 р.
Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ЗАТ «ХК БАНК», заступник головного бухгалтера – начальник управління обліку та контролю банківських операцій
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. 26.12.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 26.12.11 р.) призначено Членом Правління Сюскову Олену Петрівну. Попередні посади: ДФ АКБ „УБТС” – начальник відділу валютних операцій, ЗАТ „Агробанк” начальник відділу методології банківських операцій , начальник управління контролю банківських операцій, ЗАТ „ХК БАНК” - заступник головного бухгалтера – начальник управління обліку та контролю банківських операцій Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

	внутрішніх документів ПАТ "Банк Восток" у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Перелік питань порядку денного затверджений Спостережною Радою Банку. Всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті відповідні рішення (Протокол загальних зборів акціонерів № 2 від 27.04.2011 р.)
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.12.2011	
Кворум зборів**	68,75%	
Опис	Перелік питань, поставлених на розгляд Загальних зборів акціонерів: 1. Припинення повноважень членів Спостережної ради та Ревізійної комісії; 2. Призначення нового складу Спостережної ради та Ревізійної комісії; 3. Затвердження Статуту банку у новій редакції. Перелік питань порядку денного затверджений Спостережною Радою Банку. Скликання позачергових загальних зборів ініціювала Спостережна Рада Банку. Всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті відповідні рішення (Протокол загальних зборів акціонерів № 3 від 26.12.2011 р.)	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0,00	0,00	0,00	0,00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума виплачених дивідендів, грн.	0,00	0,00	0,00	0,00
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	ПАТ «Банк Восток» не здійснював виплати дивідендів			

1. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20219083
Місцезнаходження	49044, м. Дніпропетровськ, вул.Гоголя, 15-а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 0031, № АБ 001243
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 0031 – Аудиторська палата України, № АБ 001243 - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	№ 0031 – 04.11.2010 р., № АБ 001243 – 25.01.2011 р.
Міжміський код та телефон	(056)370-19-76, (0562)47-16-36
Факс	(056)370-19-76, (0562)47-16-36
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Надання аудиторських послуг емітенту Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, видане рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. №221/3

Найменування	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЖЕНЕРАЛІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний 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

Найменування	Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044) 5854240
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів. Ліцензія АВ № 498004 від 19.11.2009 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку. Розрахунково клірингова діяльність. Ліцензія АВ № 498005 від 19.11.2009 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку. Використання засобів криптографічного захисту інформації. Ліцензія АВ № 483425 від 19.09.2009 видана Адміністрацією державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України.

Найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний 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	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів. Ліцензія АВ № 581322 від 25.05.2011 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку. Розрахунково клірингова діяльність. Ліцензія АВ № 581323 від 25.05.2011 видана Державною комісією комісія з цінних паперів та фондового ринку. Використання засобів криптографічного захисту інформації. Ліцензія АГ № 500747 від 16.08.2011 видана Адміністрацією державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. 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 здійснена 10.06.2010 р. ПАТ «ХК БАНК». 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.								

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

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплатних процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
-------------------------	--	---	----------------------------	----------------------------	----------------------------------	-------------------------------------	---	--------------------------	---	--------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.12.2007	1030/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	300000	Бездокументарна	3000000000	12	Кожного 182 дня	0,00	14.01. 2013
Опис	Рішення про розміщення облігацій було прийнято на засіданні Правління ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДІТ БАНК" № 77 від 26.11.2007. Метою використання залучених шляхом випуску облігацій фінансових ресурсів є кредитування фізичних та юридичних осіб. Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями є кошти емітента, отримані від банківських операцій, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Спосіб розміщення іменних відсоткових облігацій серії А - закритий (приватний). Облігації є такими, що мають обмежене коло обігу. Первинне розміщення облігацій здійснювалось з 21.01.2008 р. по 20.03.2008 р., облігації було розміщено в повному обсязі. Номер (код) цінних паперів (ISIN) – UA4000029748. Відстокова ставка за облігаціями 12% річних. Строк обігу облігацій до 13 січня 2013 року. Термін виплати процентів: 21.07.2008, 19.01.2009, 20.07.2009, 18.01.2010, 19.07.2010, 17.01.2011, 18.07.2011, 16.01.2012, 16.07.2012, 14.01.2013. Період викупу облігацій 19.01.2009, 18.01.2010, 17.01.2011, 16.01.2012 Можливість обміну облігацій на акції не передбачена. Власник облігацій може реалізувати облігації на вторинному ринку з урахування норм діючого законодавства України та обмежень, встановлених рішенням про розміщення облігацій. В обігу на організованому ринку цінних паперів облігації банку не перебувають. Торгівля облігаціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу облігацій на фондових біржах не було. 26.04.11 р. Скасовано реєстрацію випуску облігацій згідно розпорядження ДКЦПФР № 105-С-О									

11.2.2. Дисконтні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8
Опис	ПАТ «Банк Восток» не здійснював випуск дисконтних облігацій						

11.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Опис	ПАТ «Банк Восток» не здійснював випуск цільових (безпроцентних) облігацій							

11.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата реєстрації	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених	Умови обігу та
-----------------	--------------------	---------------	------------------	----------------

випуску			цінних паперів на звітну дату (грн.)	погашення
1	2	3	4	5
Опис	ПАТ «Банк Восток» не є емітентом інших цінних паперів випуск яких підлягає реєстрації.			

11.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду*

N з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що zareєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7
Опис	ПАТ «Банк Восток» не здійснював викуп власних акцій протягом 2011 року					

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	0
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	0
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	0

12. Опис бізнесу

важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ);

В звітному періоді процедур злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу у Банку не було. В 2011 році було змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «Банк Восток», яке є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ХОУМ КРЕДИТ БАНК”.

В 2011 році, в період з 01.01.2011 року по 04.05.2011 року Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 11.06.2010 р. та Дозволу № 204-4 від 11.06.2010 р. У зв'язку із зміненням найменування банк отримав нову банківську ліцензію №204 від 05.05.2011 р. та Дозвіл № 204-4 від 05.05.2011 р.

Відповідно до вимог Національного банку України Банк отримав нову банківську ліцензію № 204 від 18.10.2011 р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 18.10.2011 р. № 204.

про організаційну структуру 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;

Публічне акціонерне товариство "Банк Восток" має 1 відділення, не має дочірніх підприємств та представництв. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Спостережної Ради. Станом на 31.12.2011 року банк мав наступну організаційну структуру:

ГОЛОВНИЙ ОФІС:

Правління
Департамент інформаційних технологій
Департамент розвитку бізнесу
Департамент продажу
Департамент адміністративно - господарської діяльності
Департамент по управлінню персоналом
Операційний департамент
Департамент ризиків
Управління внутрішнього аудиту
Управління справами
Управління розробки внутрішньобанківських документів та процедур
Управління цінних паперів
Юридичне управління
Управління безпеки
Управління планування
Управління обліку та контролю банківських операцій
Управління обліку господарських операцій
Управління методологічного забезпечення та контролю
Управління фінансового аналізу та звітності
Управління казначейства
Валютне управління
Відділ кредитування у торгових точках
Відділ зв'язків з громадськістю
Відділ фінансового моніторингу
Відділ ділінгу

ВІДДІЛЕННЯ:

На кінець 2011 року ПАТ «Банк Восток» має одне відділення, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Урицького, 35-а, (44) 501 97 56, діяльність якого зупинена.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб Пропозицій щодо реорганізації Банку 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 вирахуванням накопиченої амортизації. Операції з надання (отримання) основних засобів у фінансовий лізинг у звітному році банк не здійснював. В поточному році банк надавав у операційну оренду власні основні засоби – інвестиційну нерухомість. 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 інструмента. 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.

Текст аудиторського висновку;

Звіт незалежного аудитора
(аудиторський висновок)
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
щодо річної фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства «Банк Восток»
станом на 31.12.2011 року
за період фінансово-господарської діяльності
з 01.01.2011 по 31.12.2011

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» за 2011 рік станом на кінець дня 31 грудня 2011 року (далі – «фінансова звітність»), що додається (Додаток на 110 сторінках) та включає: «Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про власний капітал» та Примітки до звітів.

Основні відомості про емітента: повне найменування - Публічне акціонерне товариство «Банк Восток»; код ЄДРПОУ - 26237202; місцезнаходження – вул. Курсантська, 24, м. Дніпропетровськ, Україна, 49051; дата державної реєстрації – 30.01.2009.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 10.10.2011 № 605 (дата початку проведення аудиту – 06.02.2012, дата закінчення проведення аудиту – 12.03.2012).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 480, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» в усіх суттєвих аспектах справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2011 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за період, який закінчився на зазначену дату у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (зі змінами та доповненнями), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 480 та інших нормативних документів, що регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку.

Висловлення додаткових думок

Рівень відповідності (достовірності відображення в усіх істотних аспектах) обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є задовільним та базується на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 №

124, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (зі змінами).

Якість управління активами та пасивами Банку вважаємо задовільною.

Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у достатньому обсязі.

Розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до банківської ліцензії та дозволу і відповідав вимогам НБУ.

Система управління ризиками Банку є адекватною.

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю є адекватними.

Річна фінансова звітність Банку складена у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій й, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор

В.В.Галасюк

Аудитор

Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків № 0000030, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту Національного банку України від 30.08.2007 № 1, термін чинності свідоцтва продовжено до 01.01.2015)

12 березня 2012 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».

Код ЄДРПОУ – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 № 221/3.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (серія АБ № 001243), внесено до Реєстру відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2011 № 35.

Місцезнаходження - 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а.

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com).

E-mail: root@cowperwood.dnepr.net.

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36.

Інформацію про основні види продукції або послуг

Протягом 2011 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 11.06.2010 р. та Дозволу №204-4 від 11.06.2010р. У зв'язку із зміною найменування банк отримав нову банківську ліцензію №204 від 18.10.2011р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 204 від 18.10.2011р.

Згідно з банківською ліцензією № 204 від 18.10.2011 р. ПАТ «Банк Восток» має право на здійснення наступних банківських операцій:

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);

б) 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 другого-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 ДКЦБФР банк здійснює наступні операції:

- Ліцензія серія АВ № 581264 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- депозитарна діяльність . Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- 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.

Перспективи розвитку ринку банківських послуг.

Банки в 2012 р. будуть більш активно кредитувати, оскільки їм потрібно генерувати доходи. Рівень маржі та прибутковості зростає, оскільки банки почнуть кредитувати не лише провідні компанії, але й середній та малий бізнес, ризиковість якого вище, а також через вищий загальний рівень ризикованості у порівнянні із докризовим періодом.

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.

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

Діяльність з управління ризиками в Банку здійснюється через відповідну організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх структурних рівнів – від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

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».

Конкурентна позиція банку.

За станом на 01.01.2012 ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства). У стані ліквідації перебуває 21 банк.

Капітал банків за 2011 рік зріс на 16,9% і за станом на 01.01.2012 становив 161,0 млрд. грн., або 15,2% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 17,8% – до 171,9 млрд. грн.

Зобов'язання банків зросли на 11,6% – до 897,6 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2012 були:

- кошти фізичних осіб – 306,2 млрд. грн., або 34,1%;
- кошти суб'єктів господарювання – 186,2 млрд. грн., або 20,7%;
- міжбанківські кредити та депозити – 166,5 млрд. грн., або 18,6%.

Структура коштів фізичних осіб у банках така:

- строкові кошти – 237,4 млрд. грн., або 77,5%;
- кошти на вимогу – 68,8 млрд. грн., або 22,5%.

Активи банків України збільшилися на 12,4% і на 01.01.2012 становили 1 058,6 млрд. грн., загальні активи – 1 212,9 млрд. грн.

Структура загальних активів банків така:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,9%;
- кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках – 6,5%;
- кредитні операції – 68,0%;
- вкладення в цінні папери – 7,2%;
- дебіторська заборгованість – 3,4%;
- основні засоби та нематеріальні активи – 4,6%;
- нараховані доходи до отримання – 4,4%;
- інші активи – 1,0%.

Найактивнішими за кількістю діючих банків є Дніпропетровська, Донецька, Одеська, Харківська області, м. Київ.

За даними НБУ, станом на 01.01.2012 року ПАТ “Банк Восток” з розміром активів 392,4 млн грн., посідає 143 місце за величиною активів.

Інформація про 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 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 здійснює 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.

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів Банком включаються матеріальні активи строком корисного використання більше ніж 12 місяців і вартістю більше 1000 грн. та вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Матеріальні активи вартістю до 1000 грн. зі строком корисного використання більше 12 місяців відносяться до інших необоротних матеріальних активів.

До малоцінних та швидкозношувальних предметів відносяться матеріальні активи строком служби менш ніж 12 місяців.

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.

До об'єктів інвестиційної нерухомості відносяться власні будівлі, частини будівель, земельні ділянки, які утримуються з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі.

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

1) Основні засоби:

- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

2) Інвестиційна нерухомість.

3) Інші необоротні матеріальні активи.

4) Капітальні вкладення в оперативний лізинг відділень (ремонтні роботи).

5) Незавершені капітальні інвестиції по будівництву та не введені в експлуатацію основних засобів.

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

Нарахування амортизації основних засобів, що перебувають у фінансовому лізингу у Банку, здійснюється протягом строку, встановленого лізингодавцем згідно плану лізингу.

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

- будівлі 20 років;
- споруди 15 років;
- автотранспорт 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5 років;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) 4 роки;
- інші основні засоби 5 років;
- нематеріальні активи 3 роки;
- інвестиційна нерухомість 20 років.

Об'єктами оперативного лізингу є житлові приміщення, які обліковуються на рахунках інвестиційної нерухомості. Банком укладено договір з оперативного лізингу, про здачу в оренду власного приміщення балансова вартість якого станом на 31.12.2011 р. складає 564 тис. грн.

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 було переглянуто строки корисного використання та норми амортизації деяких основних засобів:

будівлі – строк корисного використання збільшено з 12,5 до 20 років, норму амортизації з 8% зменшено до 5%;

споруди - строк корисного використання збільшено з 12,5 до 15 років, норму амортизації з 8% зменшено до 6,67%;

інші основні засоби - строк корисного використання збільшено з 5 до 12 років, норму амортизації з 20% зменшено до 8,33%.

Всього основні засоби на кінець 2011 року виробничого призначення склали 2 585 тис. грн. в т.ч.: будівлі та споруди – 534 тис. грн., машини та обладнання – 1206 тис. грн., транспортні засоби – 17 тис. грн., інші – 798 тис. грн., невиробничого призначення – 2 421 тис. грн., в т.ч.: будівлі та споруди – 2 409 тис. грн., інші – 12 тис. грн.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2011 року становила – 16 874 тис. грн., що складає 77,1% вартості основних засобів в т.ч.: виробничого призначення – будівлі та споруди – 0,6%, машини та обладнання - 51,7%, транспортні засоби – 0,1%, інші – 22,7%; невиробничого призначення – будівлі та споруди – 1,9%, інші – 0,1%.

Протягом 2011 року за підсумками проведеної переоцінки об'єкту інвестиційної нерухомості Банком були визнані втрати від зменшення корисності активу у сумі 18 049 тис. грн.

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

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 управлінням активами і пасивами, департаментом ризиків та відділом ринкових ризиків. 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.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій Банком протягом 2011 року сплачено штрафів у сумі 8 569,57 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

В зв'язку з продовженням післякризового становища в країні керівними органами ПАТ «Банк Восток» прийнято рішення продовжити утримуватись від споживчого кредитування фізичних осіб, як операцій з високим рівнем ризику. Основними напрямками фінансової діяльності банку було скорочення витрат, збільшення комісійних доходів, робота з боржниками банку по своєчасному погашенню кредитів, реструктуризація кредитів, кредитування юридичних осіб з якісною кредитною історією, а також консолідація депозитного портфелю фізичних та юридичних осіб між ПАТ «Банк Восток» та ПАТ «Платинум Банк».

Стан ліквідності ПАТ «Банк Восток» зберігається на достатньому рівні, що дозволило своєчасно розраховуватися за депозитам від населення, включаючи виплати коштів у випадках дострокове розірвання депозитів.

Потреби в докапіталізації ПАТ «Банк Восток» не має. ПАТ «Банк Восток» дотримувався виконання нормативів згідно усіх вимог НБУ на протязі звітного року у після кризовий період в Україні. 2011 рік ПАТ «Банк Восток» закінчив з прибутком 2,86 млн. грн.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

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.

Основною перспективою розвитку Банку на найближчий час є збільшення обсягів надання банківських послуг, створення більш привабливих для клієнтів банківських продуктів, підвищення продуктивності співробітників.

Досягнення цієї мети планується за рахунок як інтенсивного розширення клієнтської бази, так і збільшення залучення існуючих клієнтів до користування банківськими продуктами за рахунок розвитку кросс-продажів, надання клієнтам більш привабливих умов співпраці. 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 проводить досліджень та не виконує розробки.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент

Дата відкриття провадження – 05.07.2010 р.; найменування суду – господарський суд Дніпропетровської області, Дніпропетровський апеляційний господарський суд, Вищий господарський суд України; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – юридична особа; зміст позовних вимог – стягнення страхового відшкодування; ціна позову – 879 714,65 грн.; поточний стан розгляду – рішенням господарського суду Дніпропетровської області від 06.12.2010 р. позов задоволено повністю, постановою Дніпропетровського апеляційного господарського суду від 20.09.2011 р. рішення суду залишено без змін, постановою ВГС України від 16.11.2011 р. рішення та постанова скасовані, справа направлена на новий розгляд до господарського суду Дніпропетровської області. Рішенням господарського суду Дніпропетровської області від 20.12.2011 р. у задоволенні позову ПАТ «Банк Восток» відмовлено, допущено поворот виконання рішення;

Дата відкриття провадження – 20.10.2010 р.; найменування суду – Баглійський районний суд м. Дніпродзержинська; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет іпотеки та розірвання кредитного договору; ціна позову – 76 401,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 25.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 01.10.2007 р.; найменування суду – Амур-Нижньодніпровський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет іпотеки та розірвання кредитного договору; ціна позову – 82 030,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 16.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 06.08.2010 р.; найменування суду – Держинський районний суд м. Харкова; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідачі – фізичні особи; зміст позовних вимог – про стягнення заборгованості за кредитним договором; ціна позову – 22 156,38 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 01.02.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 16.12.2010 р.; найменування суду – ; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідачі – фізичні особи; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет застави та розірвання кредитного договору; ціна позову – 202 800,00 грн.; поточний стан розгляду – судова повістка про наступне судові засідання не надходила;

Дата відкриття провадження – 12.03.2010 р.; найменування суду – Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – про стягнення заборгованості за кредитним договором; ціна позову – 338 638 грн. ; поточний стан розгляду – дата наступного судового засідання невідома;

Дата відкриття провадження – 02.11.2009 р.; найменування суду – Шевченківський районний суд м. Києва; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет іпотеки та розірвання кредитного договору; ціна позову – 374 735,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 24.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 07.04.2011 р.; найменування суду – Новомосковський міськрайонний суд Дніпропетровської області; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет іпотеки; ціна позову – 1 626 100 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 16.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 27.01.2011р.; найменування суду – Феодосійський міськрайонний суд АРК; позивач – ПАТ "Банк Восток"; відповідач – фізична особа; зміст позовних вимог – звернення стягнення на предмет іпотеки; ціна позову – 7 840 912,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 10.02.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 23.02.2011 р.; найменування суду – Індустріальний районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа, за зустрічним позовом ПАТ "Банк Восток"; відповідач – ПАТ "Банк Восток", за зустрічним позовом фізична особа; зміст позовних вимог – визнання недійсним кредитного договору, за зустрічним позовом звернення стягнення на предмет іпотеки; ціна позову за зустрічним позовом 4 587 500 грн. поточний стан розгляду – наступне судові засідання не призначено;

Дата відкриття провадження – 04.03.2010 р.; найменування суду – Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – про визнання недійсним іпотечного договору; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 23.12.2011 р.;

Дата відкриття провадження – 08.04.2011 р.; найменування суду – Самарський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа, за зустрічним позовом ПАТ "Банк Восток"; відповідач – ПАТ "Банк Восток", за зустрічним позовом фізична особа; зміст позовних вимог – визнання недійсним кредитного договору, за зустрічним позовом звернення стягнення на предмет іпотеки; ціна позову за зустрічним позовом – 7 920 556 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 12.03.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 02.09.2011 р.; найменування суду – Самарський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідачі – ПАТ "Банк Восток", юридична особа; зміст позовних вимог – визнання недійсним кредитного договору; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 28.02.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 11.07.2011 р.; найменування суду – Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання недійсним виконавчого напису; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 23.03.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 27.10.2011 р.; найменування суду – Індустріальний районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання кредитного договору та договору поруки недійсними; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 28.03.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 21.10.2011 р.; найменування суду – Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання іпотечного договору припиненим; поточний стан розгляду – заочним рішенням від 01.11.2011 р. позов задоволено, ПАТ "Банк Восток" подано заяву про скасування заочного рішення, судові засідання не призначено;

Дата відкриття провадження – 11.10.2011 р.; найменування суду – Синельниківський міськрайонний суд Дніпропетровської області; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання припиненим іпотечного договору; поточний стан розгляду – 12.12.2011 р. винесено заочне рішення, яким позовні вимоги задоволені;

Дата відкриття провадження – 20.06.2011 р.; найменування суду – Центрально-Міський районний суд м. Горлівки; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – припинення дії, яка порушує права споживача; ціна позову – 4 963,00 грн.; поточний стан розгляду – дата наступного судового засідання не призначена ;

Дата відкриття провадження – 21.11.2011 р.; найменування суду – Самарський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання недійсним виконавчого напису; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 26.12.2011 р.;

Дата відкриття провадження – 01.12.2011 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 – 25 000,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 16.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 27.09.2011 р.; найменування суду – Господарський суд м. Києва; позивач – юридична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – про визнання права власності; поточний стан розгляду – рішенням суду від 23.11.2011 р. у задоволенні позову відмовлено;

Дата відкриття провадження – 06.11.2010 р.; найменування суду – Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню; поточний стан розгляду – рішенням Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська від 08.11.2011 р. у задоволенні позову відмовлено, позивачем подано апеляційну скаргу на рішення, розгляд призначено на 15.03.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 26.09.2011 р.; найменування суду – Дніпровський районний суд м. Києва; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання кредитного договору недійсним; поточний стан розгляду – дата наступного судового засідання невідома;

Дата відкриття провадження – 24.11.2009 р.; найменування суду – Красногвардійський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 27.02.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 18.07.2011 р.; найменування суду – Ворошиловський районний суд м. Донецька; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – стягнення матеріальної та моральної шкоди; ціна позову – 6 710,94 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 08.02.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 03.12.2010 р.; найменування суду – Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню; поточний стан розгляду – дата наступного судового засідання невідома;

Дата відкриття провадження – 02.11.2011 р.; найменування суду – Свердловський міський суд Луганської області; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання правочину недійсним; ціна позову – 10 052,00 грн.; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 23.01.2010 р.;

Дата відкриття провадження – 02.11.2009 р.; найменування суду – Самарський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток"; зміст позовних вимог – визнання недійсними договорів про відступлення права вимоги, стягнення коштів; ціна позову – 475 746 грн.; поточний стан розгляду – рішенням

Самарського районного суду м. Дніпропетровська від 07.07.2011 р., залишеним без змін Ухвалою апеляційного суду Дніпропетровської області від 25.10.2011 р. та Ухвалою ВССУ від 29.11.2011 р. позов задоволено частково;

Дата відкриття провадження – 12.04.2010 р.; найменування суду – Самарський районний суд м. Дніпропетровська; позивачі – фізичні особи; відповідачі – ПАТ "Банк Восток", фізична особа; зміст позовних вимог – відшкодування матеріальних збитків та моральної шкоди, завданих дорожньо-транспортною пригодою; ціна позову – 25 164,80 грн.; поточний стан розгляду – рішенням Самарського районного суду м. Дніпропетровська від 15.09.2011 р. позов задоволено частково;

Дата відкриття провадження – 18.10.2011 р.; найменування суду – Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська; позивач – фізична особа; відповідач – ПАТ "Банк Восток", юридична особа; зміст позовних вимог – визнання недійсними кредитного договору та договору поруки; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 17.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 26.12.2011 р.; найменування суду – Тернопільський міськрайонний суд Тернопільської області; позивач – фізична особа; відповідачі – ПАТ "Банк Восток", юридична особа; зміст позовних вимог – розірвання кредитного договору; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 20.01.2012 р.;

Дата відкриття провадження – 28.12.2011 р.; найменування суду – Солом'янський районний суд м. Києва; позивач – фізична особа; відповідачі – ПАТ "Банк Восток", юридична особа; зміст позовних вимог – визнання недійсним кредитного договору; поточний стан розгляду – судові засідання призначено на 31.01.2012 р.;

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. 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:	23 677	2585	48		23 725	2585
будівлі та споруди	12 496	564	-	-	12 496	564
машини та обладнання	7 591	1206	-	-	7 591	1206
транспортні засоби	813	17	48		861	17
інші	2 777	798	-	-	2 777	798
2. Невиробничого призначення:	3 540	2421	-	-	3 540	2421
будівлі та споруди	2 756	2409	-	-	2 756	2409
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	784	12	-	-	784	12
Усього	27 217	5006	48		27 265	5006
Опис	Термін та умови користування основними засобами ПАТ «БАНК ВОСТОК»: - будівлі 20 років; - споруди 15 років; - автотранспорт 10 років; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5 років; - машини та обладнання (комп'ютерна техніка) 4 роки; - інші основні засоби 5 років; Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2011) – 21 880 тис. грн. Загальний ступінь зносу основних засобів ПАТ «БАНК ВОСТОК» – 77,1%, в т.ч.: виробничого призначення – будівлі та споруди – 0,6%, машини та обладнання – 51,7%, транспортні засоби – 0,1%, інші – 22,7%; невикористані – будівлі та споруди – 1,9%, інші – 0,1% Суттєвих змін у вартості основних засобів не було. Обмежень на використання майна немає.					

13.3. 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 векселями (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

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
31.01.2011	01.02.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
31.01.2011	01.02.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
01.02.2011	01.02.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
01.02.2011	01.02.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
17.05.2011	18.05.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
04.11.2011	07.11.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
21.12.2011	21.12.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
26.12.2011	27.12.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента
26.12.2011	27.12.2011	Інформація про зміни в персональному складі посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2009	1	0
2	2010	1	0
3	2011	3	2

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 ходом 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 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)	Немає.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень	X	
Інше (запишіть)	д/н	

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

Який склад спостережної ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання спостережної ради протягом останніх трьох років? – 60 разів на рік

Які саме комітети створено в складі спостережної 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 або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) - Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів спостережної 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 спостережної 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 спостережної ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член спостережної ради самостійно ознайомився із	X	

змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		
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? (так/ні) - Так

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? - 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань спостережної ради та засідань правління?

		Загальні збори акціонерів	Засідання спостережної ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	Так	Ні	Так
2	Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
3	Члени спостережної ради (голова спостережної ради)	Ні	Ні	Ні
4	Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Так
5	Секретар правління	Ні	Ні	Так
6	Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
7	Секретар наглядової ради	Ні	Так	Ні
8	Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
10	Інше (запишіть)	д/н		

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

	Загальні збори акціонерів	Спостережна 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 відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови	Так	Ні	Ні	Ні

наглядової ради				
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	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
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства	X	
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці
--	---	----------------------	---	---	--

				товаристві		акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
3	Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так
4	Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
6	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) - Ні

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

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Спостережна рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Немає.	

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)	На вимогу НБУ відносно не перевищення тривалості договірних відносин між банком та однією і тією самою аудиторською фірмою більше ніж п'ять років поспіль (п.2.6. Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторських звітів за результатами	

щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління НБУ від 09.09.2003 № 389).

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Спостережна рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Немає.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням спостережної 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

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	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати 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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з проведенням в 2010 р. процедури дематеріалізації іменних акцій ПАТ «ХК БАНК» (Ліцензія на право здійснення діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів Серія АВ № 520471 від 09.06.2010 р.) припинив ведення власного реєстру іменних цінних паперів. Ведення реєстру передано до депозитарію ПрАТ «ВДЦП» (Ліцензія на право здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів Серія АВ № 498004 від 19.11.2009 р.).	

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: : Кодексу немає.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: : Кодексу немає.

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві? Кодексу немає.

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 31.12.2011 року немає власників які мають істотну участь.
Протягом звітного року зі складу власників істотної участі в Банку вийшли шляхом зменшення своєї частки у статутному капіталі Банку Хоум Кредіт Б.В. (Home Credit B.V.), Публічне акціонерне товариство «Платинум Банк» та ПТ ПЛАТИНУМ ПАБЛІК ЛІМІТЕД (Pt Platinum Public Limited).

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 2011 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.

Протягом 2011 року заходи впливу органами державної влади не застосовувались до Банку та до членів його Спостережної ради та Правління Банку.

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

Система управління ризиками в Банку представлена у вигляді наступної організаційної структури :

Департамент ризиків (пряма підпорядкованість Голові Правління Банку).

До структури Департаменту входять наступні Управління:

- Управління ризиків індивідуального бізнесу;
- Управління комерційних ризиків;
- Управління аналітики, моделювання та контролю;
- Управління боротьби з шахрайством, розслідувань та операційних ризиків;
- Управління стягнення заборгованості індивідуального бізнесу;
- Управління оцінки застав;
- Управління фінансового моніторингу заставного кредитного портфелю.

А також відділи прямого підпорядкування:

- відділ ринкових ризиків;
- відділ контролю процедур/політик;
- відділ посередницьких ризиків.

У своїй діяльності Департамент ризиків функціонує на підставі Положення про порядок аналізу та управління ризиками у ПАТ «Банк Восток», яке розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів 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.

Під час інспектування ПАТ «Банк Восток» за період з 01.04.2009 по 01.04.2011 інспекторами Національного банку України діяльність служби внутрішнього аудиту в частині перевірки кредитного ризику визнано достатньою.

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

Протягом звітного 2011 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 2011 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 2011 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 9 055 тис. грн. та погашено на суму 10 047 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2012 р. відсутня. 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 13 248 тис. грн. На кінець 2011 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 91 тис. грн. Витрати за вищезазначеними залученими коштами за звітний рік склали 113 тис. грн.

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

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, протягом звітного 2011 року не надавались.

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 2011 рік Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» (код ЄДРПОУ – 20219083, місцезнаходження - 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а).

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» 18 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

За останні п'ять років ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» надавало аудиторські послуги Публічному акціонерному товариству «Банк Восток» з аудиту річної фінансової звітності за наступні роки: 2007, 2008, 2009, 2011.

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

ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» 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 останні п'ять років, а саме 2007, 2008, 2009, 2011 роки, аудиторські послуги Публічному акціонерному товариству «Банк Восток» надавалися незалежним аудитором ТОВ АФ «КАУПЕРВУД», а 2010 року аудиторські послуги надавалися незалежним аудитором ТОВ «МАГ-АУДИТ».

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

До ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» 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;

Уповноважений працівник розглядати скарги – Міщанинець Ганна Володимирівна.

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

Кількість скарг, що надійшли у 2011 році дорівнює 3439, з них найбільша кількість скарг була щодо питання повернення переплачених коштів по кредитах – 2470, запит на надання довідок, документів – 462, питання щодо адміністрування кредитів – 277. Скарги 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 2011 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

Баланс
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7 208	282 668
2	Кошти в інших банках	5	3 464	49 522
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	355 471	397 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	332 616
5	Інвестиційна нерухомість	8	2 973	12 586
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	25	18 086	9 325
7	Відстрочений податковий актив	25	1 586	20 408
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 034	14 981
9	Інші фінансові активи	10	1 120	9 466
10	Інші активи	11	492	33 790
11	Усього активів		392 434	1 162 487
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	12	7 439	10 433
13	Кошти клієнтів	13	25 292	786 927
14	Інші залучені кошти	14	-	53
15	Інші фінансові зобов'язання	15	416	9 319
16	Інші зобов'язання	16	1 984	5 647
17	Усього зобов'язань		35 131	812 379
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
18	Статутний капітал	17	307 350	307 350
19	Нерозподілений прибуток		47 737	45 378
20	Резервні та інші фонди банку	18	2 216	(2 620)
21	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		357 303	350 108
22	Усього власного капіталу		357 303	350 108
23	Усього пасивів		392 434	1 162 487

19 квітня 2012 року

Керівник _____ /В.І. Путря/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21

Звіт про фінансові результати
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		46 053	56 090
1.1	Процентні доходи	19	98 031	160 810
1.2	Процентні витрати	19	(51 978)	(104 720)
2	Чистий комісійний дохід		19 440	39 030
2.1	Комісійний дохід	20	20 721	42 422
2.2	Комісійні витрати	20	(1 281)	(3 392)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		538	1 757
4	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових ативів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	29	(191)	(79)
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 205	(348)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	4,5,6	152 000	(54 808)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 130	(8 275)
8	Інші операційні доходи	21	20 098	139 133
9	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(229 348)	(154 088)
10	Прибуток до оподаткування	23	10 925	18 412
11	Витрати на податок на прибуток	23	(8 061)	(8 309)
12	Прибуток після оподаткування		2 864	10 103
13	Чистий прибуток		2 864	10 103
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	24	0,93	3,29

19 квітня 2012 року

Керівник _____ /В.І. Путря/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ «Банк Восток»
(непрямий метод)
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності				
1	Чистий прибуток поточного періоду		2 864	10 103
Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	22	8 043	10 505
3	Чисте збільшення резервів за активами		(120 114)	65 064
4	Нараховані доходи		17 375	(200 026)
5	Нараховані витрати		(17 874)	8 594
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(1 929)	9 017
8	Прибуток від продажу інвестицій		350	-
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	19	(2 921)	(9 455)
10	Інший рух коштів, що не є грошовим		147 853	39 321
11	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		33 647	(66 877)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	4,5,10	63 470	(14 438)
13	Чистий (приріст) /зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(1 408)	200 247
14	Чистий (приріст) /зниження за іншими активами	10,11	33 601	(28 373)
15	Чистий (приріст) /зниження за коштами інших банків	12	(2 993)	(99 051)
16	Чистий (приріст) /зниження за коштами клієнтів	13	(747 949)	70 126
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	(3 843)	(2 430)
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	16	(3 486)	2
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(628 961)	59 206
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	336 845	(64 730)
21	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 130	40 702
22	Придбання основних засобів	9	8 261	39
23	Дохід від реалізації основних засобів	9	(304)	-
24	Придбання нематеріальних активів	9	563	(460)
25	Придбання інвестиційної нерухомості	8	9 613	93
26	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	8	15	-
27	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		356 123	(24 356)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
28	Повернення інших залучених коштів	12	-	(110 000)
29	Надходження безповоротної фінансової допомоги	21	13 063	133 040
30	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		13 063	23 040
31	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 324	182
32	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(258 451)	58 072
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		265 388	207 316
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	6 937	265 388

19 квітня 2012 року

Керівник _____ /В.І. Путря/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21

Звіт про власний капітал
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка)	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 року		307 350	3 878	35 971	347 199
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		307 350	3 878	35 971	347 199
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(7 194)	-	(7 194)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	(7 194)	-	(7 194)
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(7 194)	-	(7 194)
6	Прибуток за рік		-	696	9 407	10 103
7	Усього доходів, що визнані за рік		-	(6 498)	9 407	2 909
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		307 350	(2 620)	45 378	350 108
9	Скоригований залишок на початок звітного року		307 350	(2 620)	45 378	350 108
9.1	Коригування					
9.1	Зміна облікової політики	1.16	-	-	-	-
9.2	Виправлення помилок		-	-	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	4 330	-	4 330
10.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	4 330	-	4 330
11	Чистий збиток, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	4 330	-	4 330
12	Прибуток за рік		-	505	2 359	2 864

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка)	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
13	Усього доходів, що визнані за рік		-	4 836	2 359	7 195
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		307 350	2 216	47 737	357 303

19 квітня 2012 року

Керівник _____ /В.І. Путря/

Головний бухгалтер _____ /О.П. Сюскова/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21

Довідкова інформація:

- нараховані доходи до отримання станом на кінець 31 грудня 2011 року складають 806 тис. грн., нараховані витрати до сплати складають 273 тис. грн., сальдо нарахованих доходів і витрат становить 533 тис. грн.

- нараховані доходи до отримання станом на кінець 31 грудня 2010 року складають 62 258 тис. грн., нараховані витрати до сплати складають 14 602 тис. грн., сальдо нарахованих доходів і витрат становить 47 656 тис. грн.

