

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2017

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	26237202
4. Місцезнаходження	Курсантська, 24, Дніпро, Самарський, Дніпропетровська область, 49051, Україна
5. Міжміський код, телефон та факс	(0562) 333-410, (0562) 333-452
6. Електронна поштова адреса	bank@bankvostok.com.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		26.04.2017 (дата)	
2. Річна інформація опублікована у	№ 80 Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"	27.04.2017 (дата)	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)		
3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.bankvostok.com.ua	в мережі Інтернет	27.04.2017 (дата)
	(адреса сторінки)		

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
34. Примітки: До п.3. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб". Емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних осіб. До п.4. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря". Посади корпоративного секретаря немає. До п.7(2). "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента". Посадові особи емітента акціями емітента не володіють. До п.9. "Інформація про загальні збори акціонерів". Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2016 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились. Протягом 2016 року було прийнято три рішення акціонера, а саме: 1.Рішення №1 від 21.04.2016 року про затвердження звіту Правління, річної фінансової звітності, розгляд звітів зовнішнього аудитора, Спостережної ради, прийняття рішення про розподіл прибутку банку. 2.Рішення №2 від 11.07.2016 року про викладення у новій редакції Статуту Банку; 3.Рішення №3 від 14.09.2016 року про затвердження Положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління Банку та Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції. До п.10 "Інформація про дивіденди". Рішенням акціонера ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято рішення дивіденди за 2016 рік не виплачувати. До п. 12(2) "Інформація про облігації емітента". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск облігацій. До п. 12(3) "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є емітентом інших цінних паперів випуск яких підлягає реєстрації. До п. 12(4) "Інформація про похідні цінні папери". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск	

похідних цінних паперів.

До п. 12(5) "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював викуп власних акцій протягом 2016 року.

До п. 14(2) "Інформація щодо вартості чистих активів емітента". Емітенти-банки не надають таку інформацію згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

До п. 14(4) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п.

14(5) "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

До п.14(6) "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

До п.14(7) "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.

До п.14(8) "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

До п.15 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск боргових цінних паперів.

До п.п.18-27. ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

До п.28 "Відомості про аудиторський висновок (звіт)". Емітент є публічним акціонерним товариством, тому надає аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

До п.30 "Річна фінансова звітність". Емітент складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

До п.32 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)." ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"	
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія А01; № 064329	
3. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
4. Територія (область)	Дніпропетровська	
5. Статутний капітал (грн)		307350000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		463
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32005113501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті		
5) МФО банку	-	
6) поточний рахунок	-	

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
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.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	204-2	29.12.2016	Національний Банк України	
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.				

## 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агенство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAA стабільний - підвищення
		13.12.2016	



**IV. 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	вул. Чукмарьова, буд. 47, корп. 2., смт. Солоне, Солонянський район, Дніпропетровська область, 52400, Україна	0,0000000000
ТОВ „Аркадія” (Засновник)	31573502	вул. Погребняка, 18, кв. 60, Дніпропетровськ, Жовтневий, Дніпропетровська область, 49005, Україна	0,0000000000
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	вул. Бутлерова, буд. 1, м. Київ, Київська область, 02090, Україна	100,0000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			100,0000000000

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада\*\*\* Голова Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Костельман Володимир Михайлович  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи АН, 085677, 20.01.2003, Ленінським РВ УМВС України в  
(серія, номер, дата видачі, орган, Дніпропетровській області  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ  
юридичної особи
- 4) рік народження\*\* 1972
- 5) освіта\*\* Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної  
освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-  
"Менеджмент організацій", кваліфікація - "Магістр
- 6) стаж роботи (років)\*\* 24
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: АТ «ФОЗЗІ ГРУП» -  
Генеральний директор, ТОВ "Фоззі Груп" - Директор
- 8) дата набуття повноважень та 02.07.2015 3 роки  
термін, на який обрано (призначено)
- 9) 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.  
02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р.  
обрано Головою Спостережної Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є  
представником акціонера ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ".  
Попередні посади: АТ «ФОЗЗІ ГРУП», 08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський  
район, м. Вишневе, вул. Промислова. 5 - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м.  
Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) –  
Директор.  
Загальний стаж керівної роботи – 24 роки  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

- 1) посада\*\*\* Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Гнатенко Юрій Петрович  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи АЕ, 796836, 23.09.1997, Жовтневим РВ ДМУ УМВС України  
(серія, номер, дата видачі, орган, в Дніпропетровській області  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ  
юридичної особи
- 4) рік народження\*\* 1972
- 5) освіта\*\* Вища: Дніпропетровський державний університет,  
спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
- 6) стаж роботи (років)\*\* 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» - Заступник Генерального директора

8) дата набуття повноважень та 02.07.2015 3 роки  
термін, на який обрано (призначено)

9) 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. 02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р. обрано Членом Спостережної Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади: ЗАТ «Фоззі» - Заступник Генерального директора у адміністрації, АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132 Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5 - Заступник Генерального директора.

Загальний стаж керівної роботи – 23 роки

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи

фізична особа Ліхота Дмитро Сергійович

3) паспортні дані фізичної особи  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ  
юридичної особи

КЕ, 185317, 15.02.1996, Київським РВ УМВС України в  
Одеській області

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища: Одеський державний економічний університет,  
спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)\*\*

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, Виконавчий директор.

8) дата набуття повноважень та 02.07.2015 3 роки  
термін, на який обрано (призначено)

9) 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. 02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р. призначено Членом Спостережної Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади: ПАТ «АБ «Південний», директор Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор.

Загальний стаж керівної роботи – 22 роки

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\* Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Кудинська Світлана Костянтинівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи КК, 066332, 14.08.1998, Приморським РВ УМВС України в  
(серія, номер, дата видачі, орган, Одеській обл.  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\* 1979

5) освіта\*\* Вища: Одеський національний університет імені І.І.  
Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація -  
«Магістр економіки»

6) стаж роботи (років)\*\* 16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» -  
начальник відділу мультимодальних перевезень

8) дата набуття повноважень та 02.07.2015 3 роки  
термін, на який обрано (призначено)

9) 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. 02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р. обрано Членом Спостережної Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Спостережної Ради.  
Попередні посади: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень.  
Загальний стаж роботи - 16 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\* Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Дячук Ірина Борисівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи КВ, 894129, 19.04.2002, Яворівським РВ УМВС України у  
(серія, номер, дата видачі, орган, Львівській обл.  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\* 1986

5) освіта\*\* Вища: Львівський національний університет імені Івана  
Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація -  
"Магістр права"

6) стаж роботи (років)\*\* 7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: АТ «Фоззі Рітейл» - Начальник  
відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту

8) дата набуття повноважень та 02.07.2015 3 роки  
термін, на який обрано (призначено)

9) 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. 02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р. обрано Членом Спостережної Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є незалежним членом Спостережної Ради.

Попередні посади: АТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Юрисконсульт, Старший юрисконсульт, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.

Загальний стаж роботи - 7 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) посада\*\*\* Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Мороховський Вадим Вікторович  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи КЕ, 491802, 27.01.1997, Жовтневим РВ ОМУ УМВС України  
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ в Одеській області  
юридичної особи
- 4) рік народження\*\* 1971
- 5) освіта\*\* Вища: Одеський інститут народного господарства,  
спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
- 6) стаж роботи (років)\*\* 26
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 20.04.2012 не обмежено
- 9) 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.  
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).  
Попередні посади: ПАТ «Банк Південний» - Голова Правління, ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.  
Загальний стаж керівної роботи - 26 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) посада\*\*\* Заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Мороховська Лія Семенівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи ER, 332529, 20.03.2014, 5102

4) рік народження\*\* 1975

5) освіта\*\* Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)\*\* 20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 23.04.2012 Термін призначення не обмежено

9) 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 посадова особа не надавала.

23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.

Попередні посади: ПАТ АБ "Південний" - Заступник Голови Правління, ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.

Загальний стаж керівної роботи - 20 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\* Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Путря Вікторія Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи АЕ, 210676, 20.02.1996, Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області

4) рік народження\*\* 1967

5) освіта\*\* Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст

6) стаж роботи (років)\*\* 30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ "БАНК ВОСТОК" - начальник операційного департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 07.11.2011 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено

Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.

Попередні посади: ПАТ «Банк «Фінанси та кредит» - директор департаменту операційного банкінгу, ВАТ «ХК БАНК» - начальник відділення, ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник операційного департаменту.

Загальний стаж керівної роботи - 30 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) посада\*\*\* Заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Свобода Ганна Олегівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
KE, 819787, 21.10.1997, Малиновським РВ УМВС України в Одеській області
- 4) рік народження\*\* 1971
- 5) освіта\*\* Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
- 6) стаж роботи (років)\*\* 25
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ "Фінбанк" - Заступник Голови Правління
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 24.05.2012 не обмежено
- 9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.  
Попередні посади: ПАТ АБ «Південий» - начальник управління корпоративного обслуговування клієнтів, ТОВ «Продовольча торгова група» - заступник директора по фінансам, ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління.  
Загальний стаж керівної роботи - 25 роки.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) посада\*\*\* Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Боравльова Олена Леонідівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
ME, 986903, 23.02.2010, Оболонським РУ ГУ МВС України у м. Києві
- 4) рік народження\*\* 1969

5) освіта\*\* Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)\*\* 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, заступник керуючого

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 24.05.2012 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.

Попередні посади: ПАТ АБ "Південний", керуючий філією, заступник керуючого

Загальний стаж керівної роботи - 23 роки.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\* Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Панфілова Тетяна Георгіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи КЕ, 796714, 22.09.1997, Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження\*\* 1974

5) освіта\*\* Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.

6) стаж роботи (років)\*\* 20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 23.04.2012 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.

Попередні посади: ПАТ АБ "Південний" – заступник начальника управління обслуговування фізичних осіб; ПАТ АБ "Південний" – начальник управління роздрібного кредитування; ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту.

Загальний стаж керівної роботи - 20 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.



1) посада\*\*\* Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Чекерес Галина Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи KE, 205484, 08.05.1996, Комінтернівським РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження\*\* 1966

5) освіта\*\* Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.

6) стаж роботи (років)\*\* 29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний" - директор кредитного департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 24.05.2012 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну.  
Загальний стаж керівної роботи - 29 років.  
Попередні посади: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\* Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Мороховська Людмила Семенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи KE, 579121, 11.03.1997, Жовтневим РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження\*\* 1946

5) освіта\*\* Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».

6) стаж роботи (років)\*\* 51

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» - Президент

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 02.07.2015 3 роки

9) 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. 02.07.2015 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 02.07.2015 р. обрано Членом Спостережної Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТЕКОМ» - почесний президент, БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21 - Президент .

Загальний стаж керівної роботи – 51 рік.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\*

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи

фізична особа Сюзкова Олена Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав)\* або код за ЄДРПОУ  
юридичної особи

АО, 054266, 31.05.2012, АНД РВ ДМУ ГУМВС України в  
Дніпропетровській області

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту,  
спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”,  
кваліфікація інженера-економіста

6) стаж роботи (років)\*\*

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ЗАТ "ХК БАНК" - заступник  
Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій

8) дата набуття повноважень та  
термін, на який обрано (призначено)

17.07.2008 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

Згідно Наказу №711-К від 17.07.2008р. призначено на посаду Головного бухгалтера Сюзкову Олену Петрівну.

Попередні посади: ЗАТ "ХК БАНК" (м.Дніпропетровськ, вул.Курсантська, 24), заступник  
Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій.

Загальний стаж керівної роботи - 30 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*\*\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи

фізична особа Родоманов Вадим Віталійович

- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи ЕС, 755021, 29.09.1998, Київським РВ Сімферопольського МУГУ МВС України в Криму
- 4) рік народження\*\* 1968
- 5) освіта\*\* Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;
- 6) стаж роботи (років)\*\* 21
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний" – начальник управління аналізу контрагентів і операцій кредитного департаменту. ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник управління ризиками, заступник начальника Східного регіонального Департаменту.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 12.08.2016 не обмежено
- 9) 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.  
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.  
Загальний стаж роботи (років) - 21 рік.  
Попередні посади: ПАТ АБ "Південний", начальник управління аналізу контрагентів і операцій кредитного департаменту. ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник управління ризиками, заступник начальника Східного регіонального Департаменту.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

\*\*\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

**VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	вул. Бутлерова, буд. 1, м. Київ, Київська область, 02090, Україна	3073500	100	100	3073500	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього:			3073500	100	100	3073500	0	0	0

### VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				

Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
--	--	--	--	--

Опис: Рішенням акціонера №1 ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 25.04.2017 року прийнято рішення дивіденди за 2016 рік не виплачувати.

**ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, буд.17/8, м. Київ, Київська область, 04071, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	вул. Жилианська, 75, м. Київ, Київська область, 01032, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 0152, № П 000272
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 0152 – Аудиторська палата України, № П 000272 - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.08.2015
Міжміський код та телефон	(044)3540404
Факс	(044)3540790
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<p>Опис: Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П №000272, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.08.2015 р. реєстраційний №272.</p> <p>Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0152. Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2016 р. №313/3 термін чинності Свідоцтва продовжено до 30.07.2020 р.</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33946038
Місцезнаходження	вул. Успенська, 44, Одеса, Одеська область, 65011, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500455
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.01.2014
Міжміський код та телефон	(0482) 33-00-41
Факс	(0482) 33-00-41
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
<p>Опис: - Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ №284269 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ №284272 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ №284275 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ №284270 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ №500455 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту. Ліцензія АЕ №284274 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ №293997 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]. Ліцензія АВ №293996 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p>	



- Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Ліцензія АЕ №284273 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків. Ліцензія АЕ №284271 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження №2910 строк дії ліцензії з 26.11.2015р.- безстрокова
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) Розпорядження №2304 строк дії ліцензії з 24.09.2015р.- безстрокова

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	32495221
Місцезнаходження	вул. Собінова, 1, Дніпропетровськ, Дніпропетровська область, 49083, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№500024, АВ№500455
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(056) 372-30-10
Факс	(056) 372-30-10
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Опис: Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків. Ліцензія АВ № Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ № 500455 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат. Ліцензія АВ № 500016 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків. Ліцензія АВ № 500024 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій. Ліцензія АВ № 500453 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування інвестицій. Ліцензія АВ № 500454 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ №500455 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Ліцензія АВ № 500456 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Ліцензія АВ № 500457 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий

- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Ліцензія АВ № 500458 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)). Ліцензія АВ № 500459 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АВ № 500460 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АВ № 500461 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту. Ліцензія АВ № 500462 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АВ № 500463 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АВ № 500464 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби. Ліцензія АВ № 500465 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту. Ліцензія АД № 039862 від 17.07.2012 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України. Ліцензія АВ № 500017 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. Ліцензія АВ № 500018 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Ліцензія АВ № 500019 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру. Ліцензія АВ № 500020 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності. Ліцензія АВ № 500021 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. Ліцензія АВ № 500022 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин. Ліцензія АВ № 500023 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації. Ліцензія АЕ № 190501 від 09.10.2012 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.. Ліцензія АД № 039974 від 09.10.2012 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	вул. Верхній Вал, буд.72, Київ, Київська область, 04080, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490 25 50
Факс	(044) 490 25 54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-Г, м. Київ, Київська область, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+380 44 585 42 42
Факс	+380 44 481 00 99
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
<p>Опис: Виключною компетенцією Розрахункового центру є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Ліцензія АЕ № 263463 від 03.10.2013 (строк дії з 12.10.2013 необмежений) видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p>	

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 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 (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
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	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100,00	3073500	307350000,00	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.

## XI. Опис бізнесу

### Важливі події розвитку

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

В 2016 році Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 204 від 18.10.2011 р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 29.12.2016 р. № 204-2. Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 33 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва (Київська область). Для порівняння: станом на 31 грудня 2015 року – 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харківській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській областях, а також 3 представництва у м.Київ.

Протягом 2016 року було закрито п'ять відділень: два в місті Дніпро (№19, №24); два в місті Одеса (№25, №32); одне в місті Стрий Львівської області (№30) та одне представництво в місті Київ (№2). У 2016 році приріст кількості відділень стався в результаті відкриття одного відділення в місті Миколаїв (№36), одного відділення в місті Чорноморськ Одеської області (№38) та одного відділення в м. Суми (№37).

### Інформація про організаційну структуру емітента

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 33 (тридцять три) відділення та 2 (два) представництва, не має філій та дочірніх підприємств. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Правління Банку.

Станом на 31.12.2016 року банк мав наступну організаційну структуру:

ГОЛОВНИЙ ОФІС:

Правління

Управління внутрішнього аудиту

Управління комплаєнс

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

Управління еквайрингу та зарплатних проектів

Управління карткових технологій

Управління організації карткових проектів

Департамент операцій з фізичними особами

Управління операцій з фізичними особами

Управління обслуговування ВПП-клієнтів

Відділ менеджерів по роботі з фізичними особами

Відділ кредитування фізичних осіб

Департамент спеціальних роздрібних проектів

Управління спеціальних роздрібних проектів

Управління розвитку комунікацій

Відділ аналізу

Відділ маркетингу та реклами

Управління справами

Департамент регіональної мережі

Управління регіональної мережі

Управління цінних паперів

Управління казначейства

Управління дилінгових та міжбанківських операцій

Управління інформаційної безпеки

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки і системного адміністрування

Управління розробки

Відділ внутрішньої безпеки

Департамент адміністрування активних операцій

Відділ раннього стягнення заборгованості

Управління супроводження активних операцій

Управління оцінки та моніторингу заставленого майна

Відділ моніторингу та супроводження спеціальних проектів фізичних осіб

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

#### ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2016 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має:

- 33 (тридцять три) відділення, а саме:

- Відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Маршала Жукова, буд.2;
- Відділення №2, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, буд. 25;
- Відділення №3, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12 (вул. Рогальова, 12);
- Відділення №4, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, вул. Магдебурзького права, 2 (вул. Гопнер, буд. 2);
- Відділення №5, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Пантелеймона Куліша, 46;
- Відділення №6, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка, «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», 7а, прим.2а;
- Відділення №7, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, буд.44;
- Відділення №8, яке розташоване за адресою: Одеська обл., м. Черноморськ, с. Малодолинське, вул.Космонавтів, буд.59;
- Відділення №9, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Вишневецького Байди, буд.48;
- Відділення №10, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Пушкінська, 56-А;
- Відділення №11, яке розташоване за адресою: Одеська область, смт. Авангард, вул. Ангарська, 15;
- Відділення №12, яке розташоване за адресою: м. Херсон, вул. Театральна, 13 (вул. Горького, 13);
- Відділення №13, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Гната Хоткевича, 12 (вул. Червоногвардійська, 12);
- Відділення №14, яке розташоване за адресою: м. Полтава, вул. Стрітенська, 27;
- Відділення №15, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. Сумська, 56;
- Відділення №16, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Добровольського, 5/3;
- Відділення №17, яке розташоване за адресою: м. Запоріжжя, пр. Соборний, 172 (пр. Леніна, 172);
- Відділення №18, яке розташоване за адресою: м. Київ, б-р. Лесі Українки, 26;
- Відділення №20, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Давида Ойстраха, 32 (вул. Затонського, 32);
- Відділення №21, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, вул. Адміральська, буд.33а/2



Відділення №22, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Михайла Грушевського, 39 Б;  
Відділення №23, яке розташоване за адресою: м. Ізмаїл, пр. Миру, 31 (пр. Леніна, 31);  
Відділення №26, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Канатна, 1-б  
Відділення №27, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Маршала Жукова, 65-а;  
Відділення №28, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Дніпропетровська дорога, 86;  
Відділення №29, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Філатова академіка, 31;  
Відділення №31, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Шевченко, 4д;  
Відділення №33, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка (с. Мізікевича)  
«Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка»,  
буд.12 прим.№7Н;  
Відділення №34, яке розташоване за адресою: м. Київ, пров. Балтійський, 20;  
Відділення №35, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72;  
Відділення №36, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, пр-т. Центральний, 11-а (пр-т. Леніна, 11-а);  
Відділення №37, яке розташоване за адресою: м. Суми, вул.Покровська, 11;  
Відділення №38, яке розташоване за адресою: м. Чорноморськ, вул. Промислова, 7;

- 2 (два) представництва, а саме:

Представництво №1, яке розташоване за адресою: м. Київ, пр. Правди, буд.66;  
Представництво №3, яке розташоване за адресою: м. Київ, пр. Героїв Сталінграда, 46.

### **Інформація про чисельність працівників**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 685

Середня чисельність позаштатних працівників: 0

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

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 31

Фонд оплати праці штатних працівників склав: 113726,3 тис.грн. фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 129171,9 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Протягом попереднього року фонд оплати праці штатних працівників склав 82481,7 тис.грн.; фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 85389,90 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та тенденцій. Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці штатних працівників збільшився на 31244,6 тис. грн., фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 43782 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 2016 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

### **Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств**

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК» 07.08.2015 року приєднався до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) з набуттям статусу емітента та еквайєра, що надає Банку право на застосування електронних платіжних засобів і продуктів НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів.

Національна система масових електронних платежів є державною платіжною системою, функції Платіжної організації виконує Національний банк України.

У лютому 2016 року в рамках проекту ребрендингу Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), Національний банк України обрав нову назву, логотип та слоган для національної платіжної системи. Відтепер НСМЕП має назву –Національна Система Масових Електронних Платежів – Український платіжний ПРОСТІР (ПРОСТІР) (01601, м.Київ, вул.Інститутська, 9).

MasterCard (NYSE: MA), www.mastercard.com, MasterCard Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo, Belgium MasterCard International, це міжнародна компанія, що спеціалізується на платіжних рішеннях і технологіях. Компанія управляє найшвидшою в світі платіжною мережею, що об'єднує споживачів, фінансові установи, торговельні підприємства, державні організації та представників приватного сектору в більш ніж 210 країнах і територіях. До портфелю брендів MasterCard входять MasterCard®, Maestro® і Cirrus®. Продукти та рішення MasterCard роблять щоденну комерційну діяльність, таку як покупки, подорожі, ведення бізнесу та управління фінансами, більш простою, безпечною і ефективною для кожного. Щорічно компанія обробляє понад 43 млрд. транзакцій. Картки MasterCard приймаються в 39 млн. торгових точок. ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтримує MasterCard SecureCode з 2013 року. Банк є принципальним членом МПС MasterCard з 24 грудня 2003 року.

Visa International Service Association (далі – “Visa”) із основним місцем діяльності за адресою - 900 бульвар Метро Центр, Фостер Сіті, СА 94404, США - є глобальною платіжною системою, яка забезпечує торгово-сервісним підприємствам, фінансовим та урядовим установам у більш ніж 200 країнах світу доступ до швидкої, безпечної та надійної мережі електронних платежів. Електронні платежі здійснюються за допомогою глобальної інноваційної процесінгової системи VisaNet, яка здатна обробляти більш ніж 65 000 транзакцій за секунду, забезпечуючи захист від шахрайства для споживачів та гарантії здійснення платежів для торгово-сервісних підприємств. Visa не є банком, не випускає платіжні картки, не встановлює комісії чи процентні ставки для споживачів, а також не видає кредити держателям карток. Своєю чергою, інноваційні рішення Visa дозволяють фінансовим організаціям пропонувати своїм клієнтам широкий вибір фінансових інструментів, зокрема – дебетові, передплачені та кредитні карткові продукти. Банк є принципальним членом МПС Visa International з листопада 2013 року.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 01032, м. Київ, б.Т.Шевченко, 33-Б. Фонд є неприбутковою організацією, державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. (Свідоцтво учасника фонду № 157 від 19.11.2012 року)  
Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів 01133 Україна, Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04 .07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №117 від 17.06.2016р.)

Компанія АСОЦІАЦІЯ ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ БАНКІВСЬКИЙ СОЮЗ, 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 60, офіс 513а. 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. Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) – 03150, м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3, поверх 3, офіс 6

Основні завдання НАБУ – представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами. Надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки. ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято до Асоціації «Незалежна асоціація банків України» в якості члена Асоціації 30.11.2016 р.

### **Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами**

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

### **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. Банк здійснював в цьому році операції з надання (отримання) основних засобів в оперативний лізинг. Амортизація первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів. Норми амортизації використовуються відповідно облікової політики ПАТ «БАНК ВОСТОК». Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;

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

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

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

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

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

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

### **Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент**

Інформація про основні види продукції або послуг

Протягом 2016 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204 від 18.10.2011р., а саме:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

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

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-2 від 29.12.2016р. ПАТ «БАНК ВОСТОК» має право на здійснення наступних валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

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

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

- Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)
- Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)
- Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

#### Основні ризики

Основні види ризиків, які притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик), операційний ризик, інвестиційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин.

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 щодо основних принципів управління ризиками, положення про порядок аналізу та управління окремими видами ризиків, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «БАНК ВОСТОК» у випадку загрози кризи ліквідності». Усі основні види ризиків постійно контролюються управлінням ризиками та казначейством Банку, комплаєнс-ризик контролюється управлінням комплаєнс.

Управління ризиками виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контрольно ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться Банком тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського нагляду НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку.

Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що

пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості.

Конкурентна позиція банку.

Згідно даних Національного банку України станом на 01.01.2017 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 94 банки.

Згідно рішення від 10 лютого 2017 року Національний банк України визначив наступні критерії для визначення окремих груп банків:

група I: банки з державною долею (в яких держава володіє долею більше 75%) – таких банків станом на 01.01.2017 було 6;

група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій котрих виступають іноземні банківські організації) – 25 банків;

група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або декілька приватних інвесторів, прямо та/або опосередковано мають у власності неменше ніж 50% уставного капіталу банку) – 63 банки.

По результатах даної системи розподілу банків на групи станом на 01.01.2017 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» був віднесений до III-ої групи банків, в яких знаходиться на 6-ій позиції.

Капітал банків за 2016 рік збільшився на 19,4% і за станом на 01.01.2017 становив 123,8 млрд. грн., або 9,9% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків зріс на 86,6% – до 414,7 млрд. грн.

Зобов'язання банків зменшились на 1,6% – до 1 132,5 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2017 були:

- кошти фізичних осіб – 437,2 млрд. грн., або 38,6%;

- кошти суб'єктів господарювання – 369,9 млрд. грн., або 32,7%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб – 73,1%;

- для коштів суб'єктів господарювання – 27,7%.

Активи банків України збільшились на 0,2% і станом на 01.01.2017 становили 1 256,3 млрд. грн., загальні активи – 1 737,3 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,5%;

- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках – 9,7%;

- кредитні операції – 57,9%;

- вкладення в цінні папери – 19,1%.

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

Станом на 01.01.2017 розмір активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» складає 7,8 млрд. грн. Збільшення активів банку за 2016 рік складає 19%.

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

За результатом діяльності в 2016 році банк отримав доходи в обсязі 1 069 млн.грн., з них 61% або 649,4 млн.грн. становив процентний дохід за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання та 12,6% або 135 млн.грн. процентні дохід за ЦП, емітованими НБУ, у портфелі банку на продаж.

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

За попередній рік банк значно розвинув рівень та обсяги операцій з платіжними картками, розширив регіональну мережу, збільшив присутність у регіонах України.

Значне збільшення кількості користувачів системи інтернет-банкінгу серед клієнтів - фізичних осіб підвищило рівень інформативності, оперативності, зручності, доступності обслуговування та оптимізації витрат як банку, так і його клієнтів.

Перспективні плани розвитку.

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

### **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 меблів, комп'ютерної техніки та обладнання для подальшої роботи, а також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання платіжних терміналів, пін-падів та програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання даного програмного забезпечення клієнтами. Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював.

### **Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами**

Залучення депозиту від Члена Правління у сумі 6 859,33 дол.США 22.04.2016р.

Залучення депозиту від Члена Правління у сумі 7 056,00 дол.США 25.10.2016р.

Надання поруки за кредитом від Члена Правління у сумі 100 000,00 грн. 16.08.2016р.

Параметри правочинів встановлюються Рішеннями Кредитного та Тарифного Комітетів Банку.

### **Інформація про основні засоби емітента**

За останні п'ять років Банком здійснено основні придбання активів, що пов'язані з придбанням меблів, комп'ютерної техніки та обладнання для подальшої роботи, а також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання платіжних терміналів, пін-падів та програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання даного програмного забезпечення клієнтами. Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював.

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів включаються матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року і вартістю більше 6000 грн. та вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Матеріальні активи вартістю до 6000 грн. зі строком корисного використання більше 12 місяців відносяться до інших необоротних матеріальних активів.

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

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

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

- земельні ділянки;
- капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом;
- будинки, споруди і передавальні пристрої, поліпшення орендованих приміщень;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

б) інші необоротні матеріальні активи:

в) незавершені капітальні інвестиції.

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації. Амортизація власних основних засобів, нематеріальних активів нараховується щомісяця банком з використанням прямолінійного методу виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів.

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

- земельні ділянки - не мають строку;
- капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом - 15 років;

- будівлі - 20 років;
- споруди - 15 років;
- передавальні пристрої - 10 років;
- поліпшення орендованих приміщень - дорівнює строку оренди
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) - 4 роки;
- автотранспорт - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
- інші основні засоби - 12 років;
- нематеріальні активи- 2 роки (якщо не має правоустановчих документів – 10 років);

Всього основні засоби на кінець 2016 року виробничого призначення склали 62 387 тис. грн. в т.ч.: машини та обладнання – 16 963 тис. грн., транспортні засоби – 4 382 тис. грн., інші – 36 000 тис. грн., основні засоби в оперативному лізингу – 5 042 тис. грн., невиробничого призначення: інші – 139 тис. грн.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2017 року становила – 59 353 тис. грн., що складає 48,7% вартості основних засобів, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 28,8%, транспортні засоби – 24,7%; інші – 19,0%.

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

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

На діяльність Банку так само, як і на діяльність будь-якого іншого учасника вітчизняного банківського ринку, впливають такі чинники, як: нестабільність національного законодавства, законодавчі та економічні обмеження, зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації, інфляція, зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини.

Основні ризики, які впливають на діяльність банку мінімізуються наступним чином:

- кредитний ризик (наявний або потенційний ризик надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в іншій взяті на себе зобов'язання). Цей тип ризику мінімізується за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ризик ліквідності (наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши неприйнятних втрат. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для уникнення ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності), виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання факторів зовнішнього оточення (рівня процентної ставки, значення валютного курсу тощо), за інструментами, які є в портфелі банку. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку VaR (структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Мінімізація процентного ризику здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення



рівнів толерантності за даним видом ризику;

- операційний ризик (ризик виникнення прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок, неправильної побудови бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішніх впливів). Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, щоденного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, впровадження системи моніторингу показників діяльності на щоденній основі, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційних систем, страхування та передачі ризику, аутсорсингу, забезпеченню засобів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;

- комплаєнс-ризик (ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур і правил). Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою створення системи комплаєнс-контролю та внутрішнього контролю, постійного моніторингу комплаєнс-ризиків у розрізі кожного бізнес-процесу, оцінки комплаєнс-ризиків до впровадження нових бізнес-процесів, каналів продажу, банківських продуктів, своєчасного виявлення інцидентів комплаєнс-ризиків, кількісної та якісної оцінки можливих наслідків, оперативного відстежування змін в законодавстві, постійного моніторингу вимог регуляторів, дотримання корпоративних цінностей та етики, підвищення якості корпоративного управління, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику.

### **Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

До Банку протягом 2016 року були застосовані заходи впливу у вигляді штрафів з боку органів НБУ та ДФС на загальну суму 301 290,71 грн.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

У 2016 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче прибуткове підприємство. Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів і учасників ринку та майбутньої стабільності і росту бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2016 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банком планується до 01.01.2019 року суттєво збільшити статутній капітал, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Ключові цілі Банку на 2017 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів на базі міжнародних пластикових карт MasterCard та Visa.

### **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 – подальше функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Головним завданням Банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг з упором на розвиток

карткового та корпоративного бізнесу, удосконалення інтернет-банкінгу та запровадження мобільних додатків для нього. Банк планує здійснювати споживче мікро-кредитування фізичних осіб шляхом видачі кредитів по платіжних картках.

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

Банк бачить себе учасником і невід'ємним членом всесвітньої банківської системи і надійним мостом між нашою країною, представниками українського бізнесу та закордонними партнерами. Особливе місце в розвитку Банку ми виділяємо для документарних операцій, сучасних способів розрахунків, які дозволяють українським підприємствам забезпечити себе при розрахунках із закордонними компаніями. У свою чергу робота з документарними операціями нашого банку забезпечить західним компаніям надійність ведення бізнесу в нашій країні.

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

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробок.

### **Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи**

Судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента, у 2016 році у ПАТ «БАНК ВОСТОК» не було.

### **Інша інформація**

д/н

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 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:	36827	57345	194	5042	37021	62387
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	17396	16963	194	5042	17590	22005
транспортні засоби	5073	4382	0	0	5073	4382
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	14358	36000	0	0	14358	36000
2.Невиробничого призначення:	902	139	0	0	902	139
будівлі та споруди	838	0	0	0	838	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	64	139	0	0	64	139
Усього	37729	57484	194	5042	37923	62526

Опис: Термін та умови користування основними засобами ПАТ «БАНК ВОСТОК»:

- будівлі - 20 років;
- споруди - 15 років;
- поліпшення орендованих приміщень - дорівнює строку оренди;
- автотранспорт - 5 років;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка)- 4 роки;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
- інші основні засоби -12 років;
- нематеріальні активи – від 2 до10 років.

Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2017) – 121 880 тис. грн.

Загальний ступінь зносу основних засобів ПАТ «БАНК Восток» – 48,7%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 28,8%, транспортні засоби – 24,7%; інші – 19,0%

Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.

Обмежень на використання майна немає.

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	41367	X	X
Усього зобов'язань	X	41367	X	X
Опис: Інформація про зобов'язання емітента				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
12.08.2016	15.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	0	0
2	2015	0	0
3	2016	0	0

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
Національна 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)	д/н	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

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

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)**

ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

### Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	6
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	4
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

### Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу	X	
Організації	X	
Діяльності	X	
Інші (запишіть)	д/н	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

Ефективність роботи Спостережної ради Банку у 2016 році оцінено за усіма критеріями, як задовільна без зауважень, а саме за такими критеріями як: структура та склад Спостережної ради; процедура роботи, функції та повноваження Спостережної ради; питання, що розглядалися Спостережною радою та ефективність прийняття рішень; робота кожного члена Спостережної ради (оцінка кваліфікованості, знання бізнесу та спеціальних знань, ініціативності, підготовки, відвідування засідань і роботи на засіданнях).
---

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 485

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

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

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/н
-----

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

### Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

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

ні
----

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0



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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	так	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)**

так

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

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

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)**

так

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

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

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

ні

**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)	д/н		

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

		Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Наглядова рада		X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант			X
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)	д/н		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

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

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

ні

## ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

		Так	Ні
Випуск акцій			X
Випуск депозитарних розписок			X
Випуск облігацій			X
Кредити банків		X	
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	X
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

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

ні

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)**

ні

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

так

**У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:**

14.09.2016;

**яким органом управління прийнятий:**

Рішенням акціонера

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

так

**укажіть яким чином його оприлюднено:**

розміщено на сайті банку.

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

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

## Звіт про корпоративне управління\*

### 1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ «Банк Восток» є отримання прибутку від надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також іншої діяльності, здійснення якої Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України. Предметом діяльності ПАТ «Банк Восток» є надання банківських послуг згідно з наданою Національним банком України банківською ліцензією і генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, надання фінансових послуг, в тому числі згідно з ліцензіями (дозволами) центральних органів виконавчої влади на здійснення послуг, які ними регулюються, а також здійснення інших видів діяльності, здійснення яких Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

### 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 31.12.2016 року власником істотної участі в Банку є ТОВ «Восток Капітал» (100%) код ЄДРПОУ 38013093, 02090, м. Київ, вул. Бутлерова, буд. 1

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

За звітний 2016 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

До Банку протягом 2016 року були застосовані заходи впливу у вигляді штрафів з боку органів НБУ та ДФС на загальну суму 301 290,71 грн. Члени Наглядової ради та члени виконавчого органу банку не притягувались до адміністративної відповідальності.

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

У банку створена система управління ризиками основним завданням якої є здійснення систематичного процесу виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування та мінімізації всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, з метою оцінки достатності внутрішнього капіталу банку для покриття всіх видів ризиків, рівня ліквідності банку, з урахуванням профілю ризиків, ринкових і макроекономічних умов, взаємозв'язків між різними видами ризиків та забезпечення належного звітування щодо управління ризиками. Центральним елементом цієї системи є підрозділ з управління ризиками, створений з метою організації та координування роботи системи управління ризиками у Банку. Це постійно діючий незалежний структурний підрозділ банку, який є підзвітним раді банку, у якому зосереджені функції управління ризиками банку та який відповідає за розроблення, впровадження внутрішньобанківських документів і процедур управління ризиками відповідно до визначених радою банку стратегії та політики управління ризиками. Основними завданнями цього підрозділу є: створення умов для реалізації політики Банку щодо основних принципів управління ризиками, систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу можливих ризиків, побудова і забезпечення функціонування комплексної системи управління ризиками, виконання задач оперативного і перспективного управління ризиками на основі кількісних оцінок ризику, оперативне інформування керівництва Банку про поточний і перспективний стан ризиків, внесення пропозицій по оптимізації операцій в цілях зменшення ризиків, підготовка аналітичних матеріалів для органів управління та керівництва Банку про стан ризиків, сприяння у досягненні оптимального співвідношення якості активів, рентабельності та інших показників фінансової стійкості, вдосконалення технологічних і бізнес-процесів, встановлення відповідного контролю за операціями Банку з пов'язаними особами.

Ключовими характеристиками системи комплексного управління ризиками Банку є:

- поінформованість про ризик. Співробітники Банку, які вчиняють операції, що є схильними до ризиків, є обізнаними про ризик операцій та здійснюють ідентифікацію, аналіз та оцінку ризиків перед здійсненням операцій. У Банку діють нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, які схильні до ризиків;
- поділ повноважень. У Банку створені управлінські структури, в яких відсутній конфлікт інтересів: на рівні організаційної структури Банку розділені підрозділи і співробітники, на яких покладені обов'язки з проведення операцій, які схильні до ризиків, з обліку цих операцій, з управління та контролю за ризиками;
- контроль за рівнем ризику. Керівництво Банку, колегіальні органи Банку на регулярній основі отримують інформацію про рівень прийнятих Банком ризиків і фактах порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень;
- прийняття ризиків. Бізнес-підрозділи Банку прагнуть до досягнення оптимального поєднання дохідності та ризику, слідує поставленим цілям з розвитку і співвідношенню дохідності та ризику, враховують профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, беруть участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками;
- управління ризиками. Підрозділ банку з управлінням ризиками розробляє стандарти управління ризиками, принципи, ліміти та обмеження, проводить моніторинг рівня ризиків і готує звітність, перевіряє відповідність рівня ризиків прийнятому в Банку апетиту до ризику, консультує, моделює і агрегує загальний профіль ризиків;

•внутрішній та зовнішній аудит. Здійснює незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, зовнішню оцінку рішень щодо прийняття ризиків;

•формування колегіальних органів, які задіяні в процесах управління ризиками. У Банку створені та постійно працюють наступні колегіальні органи, які задіяні в процесах управління ризиками та володіють широкими повноваженнями з управління ризиками: Спостережна Рада банку, Правління, кредитні комітети, комітет з управління активами і пасивами;

•забезпечення незалежності функції підрозділу з ризик-менеджменту. У Банку забезпечена повна незалежність підрозділу з ризик-менеджменту від підрозділів, що безпосередньо приймають/генерують ризики (фронт-офісів) та підрозділів, які реєструють факт прийняття ризику та контролюють його величину (бек-офісів);

•використання інформаційних технологій. Процес управління ризиками у Банку будується на основі використання сучасних інформаційних технологій;

•постійне вдосконалення систем управління ризиками. Банк прагне до постійного вдосконалення елементів управління ризиками (включаючи інформаційні системи, процедури та методики) з урахуванням змін у зовнішньому середовищі, нововведень у світовій практиці управління ризиками;

•управління діяльністю Банку з урахуванням прийнятого ризику. Банк здійснює оцінку достатності капіталу для покриття очікуваних і неочікуваних (потенційних) ризиків;

•обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлення лімітів. У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків: ліміти за видами істотних ризиків (наприклад, ліміти щодо кредитного та ринкового ризиків), ліміти на окремих позичальників (контрагентів) тощо.

6. Вкажіть інформацію про результати 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.

Управління внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом, який підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку і здійснює свою діяльність у відповідності до Статуту ПАТ «БАНК ВОСТОК» та вимог Положення про Управління внутрішнього аудиту, затвердженого рішенням Спостережної ради від 15.08.2016 р. (протокол №43/1).

В своїй діяльності Управління керується Законом України "Про банки і банківську діяльність", Статутом ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.05.2016 р. №311, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами Банку.

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

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

Протягом звітного 2016 року відсутні факти купівлі-продажу 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 2016 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 2016 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 92 345 тис. грн. та погашено на суму 93 674 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2016 р. становить 3 030 тис. грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Протягом року отримано доходів від вищевказаних операцій в обсязі 2 474 тис. грн. На кінець 2016 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 1 249 318 тис. грн. Витрати за вищезазначеними залученими коштами за звітний рік склали 98 295 тис. грн.

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

До Банку не надходили зауваження та/або рекомендації до аудиторських висновків від Національного банку України та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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 аудитор наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» не призначався.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:  
загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» 23 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ АФ«ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)» надавало аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» з аудиту річної фінансової звітності 5 роки поспіль

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

ТОВ АФ«ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)» протягом року інших послуг ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» не надавало

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.

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

За 2012-2016 роки аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» надавалися ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)» (відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року N 389 банк має право укладати договір з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль).

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

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

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:  
наявність механізму розгляду скарг;

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

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

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

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

Кількість листів, що надійшло у 2016 році дорівнює 67, з них були скарги щодо питання повернення коштів по кредитам - 3, запит на надання довідок, документів – 35, питання щодо адміністрування кредитів – 29. Листи були розглянуті та Клієнтам були надані розгорнуті відповіді. Кількість задоволених скарг дорівнює кількості скарг, що надійшли.

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

Протягом звітного 2016 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

\* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

**Звіт про фінансовий стан  
(Баланс)-1**

на 31.12.2016 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		662450	396221
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		291375	270256
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1120909	1526197
Кредити та заборгованість клієнтів		4835716	3713809
Цінні папери в портфелі банку на продаж		632403	606059
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		69578	38504
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		152449	30272
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		7764880	6581318
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		852572	1491727
Кошти клієнтів		6217249	4489950
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		41367	60480
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3724	793
Відстрочені податкові зобов'язання		48	2134
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання		41005	29604
Субординований борг		85894	80629
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		7241859	6155317



1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		307350	307350
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		7925	5447
Резерви переоцінки		(104)	(290)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		207850	113494
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		523021	426001
Усього зобов'язань та власного капіталу		7764880	6581318

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		801569	685696
Процентні витрати		(441109)	(427896)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>360460</b>	<b>257800</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(74415)	(126627)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>0</b>	<b>(63)</b>
Комісійні доходи		197251	124562
Комісійні витрати		(68054)	(34869)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(10217)	(10727)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		36152	121944
Результат від переоцінки іноземної валюти		21068	10377
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(128)	(15618)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	263
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		23005	16528
Адміністративні та інші операційні витрати		(368203)	(275382)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		116919	68188
Витрати на податок на прибуток		(21531)	(18621)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>953880</b>	<b>49567</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		227	(345)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(41)	62
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		186	(283)
Усього сукупного доходу за рік		95574	49284
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		307350	(7)	0	0	3398	85437	0	396178	0	396178
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		307350	(7)	0	0	3398	85437	0	396178	0	396178
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід		0	(283)	0	0	0	49567	0	49284	0	49284
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	2049	(2049)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	(19461)	0	(19461)	0	(19461)

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		307350	(290)	0	0	5447	113494	0	426001	0	426001
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	95388	0	95388	0	95388
інший сукупний дохід		0	186	0	0	0	0	0	186	0	186
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	2478	(2478)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	1446	0	1446	0	1446
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		307350	(104)	0	0	7925	207850	0	523021	0	523021

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		307350	(7)	0	0	3398	85437	0	396178	0	396178
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		307350	(7)	0	0	3398	85437	0	396178	0	396178
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід		0	(283)	0	0	0	49567	0	49284	0	49284
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	2049	(2049)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	(19461)	0	(19461)	0	(19461)



1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		307350	(290)	0	0	5447	113494	0	426001	0	426001
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	95388	0	95388	0	95388
інший сукупний дохід		0	186	0	0	0	0	0	186	0	186
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	2478	(2478)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	1446	0	1446	0	1446
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		307350	(104)	0	0	7925	207850	0	523021	0	523021

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		813980	640925
Процентні витрати, що сплачені		(435785)	(416185)
Комісійні доходи, що отримані		195862	123885
Комісійні витрати, що сплачені		(67855)	(34853)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(10217)	(10758)
Результат операцій з іноземною валютою		36152	121944
Інші отримані операційні доходи		21802	15858
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(153341)	(166399)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(180766)	(91263)
Податок на прибуток, сплачений		(20750)	6616
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>199082</b>	<b>176538</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(8194)	(30059)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		131023	470906
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(981295)	260979
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(120787)	(7144)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(763653)	670677
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1438662	285774
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		453	(30146)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(104709)</b>	<b>1797525</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(46305000)	(63392567)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		46276659	62791192
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(55399)	(20641)
Надходження від реалізації основних засобів		0	378
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(83740)</b>	<b>(621638)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		5164	57826
Повернення інших залучених коштів		(25359)	(119300)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	(19461)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(20195)</b>	<b>(80935)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>209041</b>	<b>312307</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		397	1407259
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1937113</b>	<b>529854</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>1937510</b>	<b>1937113</b>

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзькова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзькова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21603903
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 75, 9-10 поверхи
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0152 30.07.2015
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	272, П 000272, 27.08.2015 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК"

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК" (далі - "Банк") станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Предмет аудиту

Фінансова звітність Банку включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 фінансовий рік;
- звіт про зміни капіталу за 2016 фінансовий рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2016 фінансовий рік; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Підстава для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Ми вважаємо, що ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, які формують основу для висловлення нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Банку відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ). Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність Банку, як і діяльність інших організацій в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, що спостерігається в Україні.

Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Рівень суттєвості для Банку: 10 мільйонів гривень.

Ключові питання аудиту:

- Знецінення кредитів і авансів клієнтам;
- Дотримання регулятивних вимог.

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував професійні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Крім того, ми розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Банку, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Банк, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Банк

здійснює свою діяльність.

#### Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання розумної впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна розумно очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень (взятих окремо та в сукупності) на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Банку 10 мільйонів гривень.

Як ми її визначили Ми визначили вказану вище суттєвість як 1% сумарної величини процентних і комісійних доходів та інших операційних доходів (далі разом - "загальний дохід") Банку за поточний рік.

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості Ми прийняли рішення використати в якості базового показника для визначення рівня суттєвості загальний дохід, оскільки цей дохід є більш стабільним показником діяльності Банку, ніж прибуток протягом останніх років, з огляду на волатильність економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Ми прийняли рішення використати 1%, який з нашого досвіду знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості, розрахованої таким чином.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

#### Ключове питання аудиту

##### Знецінення кредитів і авансів клієнтам

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні і суб'єктивні судження щодо строків визнання знецінення та оцінки розміру такого знецінення, зокрема:

- для значних корпоративних кредитів, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, такі припущення та судження включають визначення подій збитку, оцінку строків та суми майбутніх грошових потоків, включаючи грошові потоки, які очікуються від реалізації забезпечення;
- для роздрібних та індивідуально незначних корпоративних кредитів та індивідуально значних незнецінених кредитів, що оцінюються на предмет знецінення на колективній основі, такі судження включають період історичних збитків, використаних для розрахунку ймовірності дефолту, збитку у разі дефолту та інші параметри, які були використані у ході оцінки збитків від знецінення.

Примітка 3 "Основні принципи облікової політики", Примітка 4 "Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики" і Примітка 10 "Кредити та аванси клієнтам", включені у фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів і авансів клієнтам.

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Нижче описаний наш підхід до аудиту.

- Щодо індивідуально значних кредитів юридичним особам, ми сформували вибірку позичальників, видані кредити яким становили значну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Для вибраних кредитів ми перевірили, чи ознаки знецінення були належним чином ідентифіковані управлінським персоналом. У разі виявлення нами ознак знецінення, ми порівняли їх із судженнями управлінського персоналу і дослідили всі різниці. Для вказаних значних позичальників із ознаками знецінення ми проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків, складених управлінським персоналом, для підтвердження розрахунку знецінення, критично оцінили його припущення і порівняли оціночні розрахунки із зовнішніми об'єктивними даними, за їх наявності, і протестували точність розрахунку знецінення із застосуванням цих припущень.

- Щодо всіх інших кредитів, оцінених на предмет знецінення на колективній основі, ми протестували розрахунки показників ймовірності дефолту та збитку у разі дефолту для всієї популяції таких кредитів. Крім того, ми протестували дані, що були використані в автоматизованих моделях, включаючи класифікацію кредитів за «кошиками» прострочення, і критично оцінили та розрахували чутливість до зміни основних базових припущень. Ми також оцінили структуру та відповідність моделей вимогам МСФЗ.

Ми перевірили бектестування оціночних розрахунків управлінського персоналу і виконали різні види аналітичних процедур, щоб перевірити адекватність сформованого резерву під кредити і аванси клієнтам.

Ми не виявили суттєвих невідповідностей у цих тестах.

#### Дотримання регулятивних вимог

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки дотримання регулятивних вимог є одним з ключових аспектів оцінки спроможності Банку здійснювати діяльність на безперервній основі.

У 2016 році Національний банк України ("НБУ" або "Регулятор") провів діагностичне обстеження та стрес-тестування Банку відповідно до Постанови Правління НБУ №059 від 4 лютого 2016 року "Про здійснення діагностичного обстеження банків" (далі - "Постанова") (Примітка 26).

У результаті, у грудні 2016 року Банк подав до НБУ план заходів, спрямованих на докапіталізацію (покращення нормативу достатності (адекватності) капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року.

План заходів був затверджений Регулятором 21 березня 2017 року.

Відповідно до плану капіталізації, Банк зобов'язаний збільшити регулятивний капітал на 252 117 тисяч гривень до 1

січня 2019 року. План заходів також містить список фактичних заходів на суму 160 801 тисячу гривень із загальних 252 117 тисяч гривень, виконаних Банком на момент подання плану заходів до НБУ для затвердження. Крім того, у 2016 року Правління НБУ прийняло Постанову №351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями" (далі - "Постанова №351"), яка набуває чинності з 3 січня 2017 року. Нове положення змінює метод розрахунку розміру кредитного ризику для оцінки нормативу достатності (адекватності) капіталу. Ми перевірили виконання Банком до теперішнього часу плану заходів, затверджених Регулятором.

Ми проаналізували дотримання Банком пруденційних нормативів станом на звітну дату і виконали перерахунок регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату.

Ми ознайомилися з письмовою кореспонденцією між Банком та Регулятором і опитали управлінський персонал про особливості інформаційної взаємодії з Регулятором. Ця робота була виконана нами для визначення того факту, чи висновки, яких дійшов Регулятор, вимагають доопрацювання нашого підходу до аудиту.

Ми також оцінили спроможність Банку виконувати програму капіталізації у майбутньому. З цією метою ми проаналізували бюджети Банку на періоди, передбачені програмою капіталізації, та критично оцінили припущення, застосовані управлінським персоналом для складання цих бюджетів.

Крім того, ми проаналізували вплив нової Постанови №351 на дотримання Банком нормативу достатності (адекватності) капіталу станом на 1 лютого 2017 року.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Річний звіт Банку як емітента (але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо цієї звітності), що, як очікується, буде наданий нам після дати цього аудиторського звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо та не висловлюватимемо впевненості у будь-якій формі стосовно цієї інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

Якщо при ознайомленні з Річним звітом Банку як емітента ми дійдемо висновку, що в ньому міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома осіб, відповідальних за корпоративне управління.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб, відповідальних за корпоративне управління, за фінансову звітність  
Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Банк, припинити його діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Банку.

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні розумної впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Розумна впевненість являє собою високий ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення при їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна розумно очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене представлення інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;

- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення щодо безперервності діяльності, а на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність істотної невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства. Якщо ми дійшли висновку про наявність істотної невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Банк втратить здатність продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства;

•проводимо оцінку представлення фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи представляє фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне представлення;

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і якщо потрібно – про відповідні вжиті заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Партнер, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Людмила Пахуча.

13 квітня 2017 року