

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за IV квартал 2014 року  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	656 383	589 112
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	37 835
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т.ч.:	328 271	129 604
в іноземній валюті	140 591	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(9 407)	(5 432)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	3 283 828	2 224 554
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	3 253 962	2 208 952
в іноземній валюті	1 791 153	1 044 827
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(38 691)	(9 300)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	29 866	15 602
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(598)	(245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	395	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 458	10 950
Відстрочений податковий актив	1 390	1 405
Основні засоби та нематеріальні активи	32 446	25 734
Інші фінансові активи, у т.ч.:	131 111	49 151
резерви під інші фінансові активи	(2 654)	(8)
Інші активи, у т.ч.:	7 887	5 110
резерви під інші активи	-	(1)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	1 044
<b>Усього активів, у т.ч.:</b>	<b>4 447 168</b>	<b>3 074 500</b>
В іноземній валюті	2 446 680	1 164 720
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т.ч.:	458 105	122 859
в іноземній валюті	458 105	122 853
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 105 446	2 375 588
кошти юридичних осіб, у т.ч.:	1 360 768	1 415 733
в іноземній валюті	401 003	187 635
кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	1 132 504	1 115 269
в іноземній валюті	269 473	102 439
кошти фізичних осіб, у т.ч.:	1 744 678	959 855
в іноземній валюті	1 416 576	712 488

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	784 645	151 775
в іноземній валюті	635 703	85 973
Боргові цінні папери, емітовані банком у т.ч.:	-	108 026
в іноземній валюті	-	108 026
Інші залучені кошти	77 968	39 570
Резерви за зобов'язаннями	2 948	661
Інші фінансові зобов'язання	306 568	27 227
Інші зобов'язання	23 469	11 464
Субординований борг	67 063	16 075
<b>Усього зобов'язань, у т.ч.:</b>	<b>4 041 566</b>	<b>2 701 470</b>
в іноземній валюті	2 484 119	1 196 707
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	94 862	62 978
Резервні та інші фонди банку	3 390	2 703
Резерви переоцінки	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>405 602</b>	<b>373 030</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>4 447 168</b>	<b>3 074 500</b>

Затверджено до випуску та підписано

«22» січня 2015 р

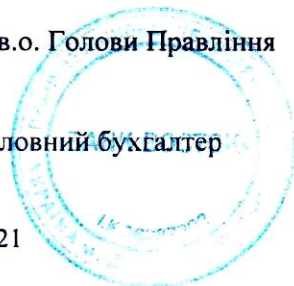
Т.в.о. Голови Правління

Путря Вікторія Іванівна

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

Вик. Чорнобай Н.А. 333421



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за IV квартал 2014 року  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з поточного року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	113 102	364 599	70 607	236 893
Процентні витрати	(74 843)	(242 864)	(41 552)	(140 869)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	38 258	121 734	29 055	96 024
Комісійні доходи	107 657	160 795	14 133	38 150
Комісійні витрати	(6 823)	(21 241)	(2 921)	(8 218)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(6 632)	(4 223)	(253)	1 930
Результат від операцій з іноземною валютою	(93 926)	(41 576)	5 025	10 859
Результат від переоцінки іноземної валюти	55 988	56 386	40	(1 363)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	322	753	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	588	588	38	37
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(23 810)	(35 326)	(5 303)	(9 955)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 028)	(2 606)	126	24

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з поточного року
1	2	3	4	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 157)	(2 286)	(629)	(279)
Інші операційні доходи	17 770	21 031	5 612	6 994
Адміністративні та інші операційні витрати	(62 847)	(202 786)	(37 205)	(116 754)
<b>Прибуток/(Збиток) до оподаткування</b>	<b>24 360</b>	<b>51 242</b>	<b>7 717</b>	<b>17 449</b>
Витрати на податок на прибуток	(6 722)	(10 657)	(2 677)	(4 449)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	<b>17 637</b>	<b>40 585</b>	<b>5 039</b>	<b>13 000</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>17 637</b>	<b>40 585</b>	<b>5 039</b>	<b>13 000</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(12)	(10)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(2)	(2)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(14)	(12)	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>17 624</b>	<b>40 573</b>	<b>5 039</b>	<b>13 000</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію в грн.	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію в грн.	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

«22» січня 2014 р



Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Вик. Чернобай Н.А.: 333421

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»  
за IV квартал 2014 року  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	До 1 року	17 868	3 360
2	Від 1 до 5 років	11 542	19 892
3	Усього	29 409	23 252

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	100 672	122 575
2	Невикористані кредитні лінії	578 921	279 132
3	Експортні акредитиви	8 229	-
4	Гарантії видані	193 379	104 914
5	Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(2 948)	(661)
6	Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	878 253	505 960

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Гривня	574 062	299 459
2	Долар США	279 038	177 344
3	Євро	25 153	28 967
4	Інші	-	190
5	Усього	878 253	505 960

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу		На кінець попереднього фінансового року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові депозити	109 623	109 623	47 051	47 051
2	Усього	109 623	109 623	47 051	47 051

Затверджено до випуску та підписано

«22» січня 2015р. Т.в.о. Голови Правління



Головний бухгалтер

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»  
за IV квартал 2014 року  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 01.01.2015	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	493 027	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	13.73	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	71.60	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.45	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	437.65	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.94	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.09	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	1.14	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	2 019 343	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 351	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 593 461	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	40 212	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	29 894	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	890	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	323	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	8 283	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 185	x

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 01.01.2015		
		Країна	Пряма участь	Опосеред кована участь
14	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку			
	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВОСТОК КАПІТАЛ»	804	100.0000	0.0000
	Приватне акціонерне товариство «ФОЗЗІ ГРУП»	804	0.0000	100.0000
	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФОЗЗІ ГРУП»	804	0.0000	100.0000
	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ВЕРМОНТ»	804	0.0000	100.0000
	Мороховський Вадим Вікторович	804	0.0000	100.0000
	Мороховська Лія Семенівна	804	0.0000	100.0000
	Костельман Володимир Михайлович	804	0.0000	100.0000

Затверджено до випуску та підписано

«22» січня 2015 р



Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

Вик. Чорнобай Н.А. 333421