

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за III 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	980 525	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.:	-	129 604
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(5 432)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	2 964 449	2 224 554
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	2 929 680	2 208 952
в іноземній валюті	1 623 219	1 044 827
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(24 352)	(9 300)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	34 769	15 602
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(560)	(245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	387	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	11 085	10 950
Відстрочений податковий актив	1 390	1 405
Основні засоби та нематеріальні активи	25 828	25 734
Інші фінансові активи, у т.ч.:	106 331	49 151
резерви під інші фінансові активи	(1 605)	(8)
Інші активи, у т.ч.:	6 543	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>4 096 536</b>	<b>3 074 500</b>
В іноземній валюті	2 276 884	1 164 720
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т.ч.:	560 043	122 859
в іноземній валюті	560 043	122 853
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 883 842	2 375 588
кошти юридичних осіб, у т.ч.:	1 282 326	1 415 733
в іноземній валюті	293 055	187 635
кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	952 073	1 115 269
в іноземній валюті	162 092	102 439
кошти фізичних осіб, у т.ч.:	1 601 516	959 855
в іноземній валюті	1 319 398	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.:	629 432	151 775
в іноземній валюті	524 519	85 973
Боргові цінні папери, емітовані банком у т.ч.:	-	108 026
в іноземній валюті	-	108 026
Інші залучені кошти	68 381	39 570
Резерви за зобов'язаннями	1 790	661
Інші фінансові зобов'язання	144 346	27 227
Інші зобов'язання	24 123	11 464
Субординований борг	26 036	16 075
<b>Усього зобов'язань, у т.ч.:</b>	<b>3 708 561</b>	<b>2 701 470</b>
в іноземній валюті	2 277 457	1 196 707
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	77 225	62 978
Резервні та інші фонди банку	3 398	2 703
Резерви переоцінки	2	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>387 975</b>	<b>373 030</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>4 096 536</b>	<b>3 074 500</b>

Затверджено до випуску та підписано

«17» жовтня 2014 р



Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

Вик. Чернобай Н.А. 333421

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III 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	93 774	251 497	62 872	166 285
Процентні витрати	(62 765)	(168 021)	(35 613)	(99 316)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	31 010	83 476	27 259	66 969
Комісійні доходи	25 723	53 137	9 187	24 018
Комісійні витрати	(5 919)	(14 418)	(2 592)	(5 297)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	929	2 409	(316)	2 183
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	15 726	52 350	3 876	5 834
Результат від переоцінки іноземної валюти	(932)	398	(314)	(1 403)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	322	431	(1)	(1)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 462)	(11 516)	(1 857)	(4 651)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 413)	(1 578)	(9)	(102)

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	(444)	(1 129)	126	349
Інші операційні доходи	1 746	3 261	921	1 382
Адміністративні та інші операційні витрати	(53 013)	(139 939)	(32 379)	(79 549)
<b>Прибуток/(Збиток) до оподаткування</b>	<b>11 274</b>	<b>26 882</b>	<b>3 900</b>	<b>9 732</b>
Витрати на податок на прибуток	(3 935)	(3 935)	(367)	(1 771)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7 339	22 948	3 533	7 961
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>7 339</b>	<b>22 948</b>	<b>3 533</b>	<b>7 961</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2	2	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2	2	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>7 341</b>	<b>22 949</b>	<b>3 533</b>	<b>7 961</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

«17» жовтня 2014 р



Г.В.В. Голови Правління

Головний бухгалтер

Вик. Чернобай Н.А. 333421

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»  
за III 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	7 280	3 360
2	Від 1 до 5 років	11 279	19 892
3	Усього	18 559	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	79 940	122 575
2	Невикористані кредитні лінії	448 613	279 132
3	Експортні акредитиви	32 152	-
3	Гарантії видані	178 958	104 914
4	Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(1 790)	(661)
5	Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	737 872	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	442 244	299 459
2	Долар США	264 351	177 344
3	Євро	31 126	28 967
4	Інші	152	190
5	Усього	737 872	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	91 987	91 987	47 051	47 051
2	Усього	91 987	91 987	47 051	47 051

Затверджено до випуску та підписано

«17» жовтня 2014 р. Т.в.о. Голови Правління



Головний бухгалтер

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>На звітну дату 01.10.2014</b>	<b>Нормативні показники</b>
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	416 145	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	14.72	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10.22	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	58.37	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.19	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	493.76	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.44	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.59	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.92	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 350 698	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 899	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 429 559	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 451	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	299	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	39	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	10	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	7 799	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 295	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 01.10.2014		
		Країна	Пряма участь	Опосеред кована участь
17	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

«17» жовтня 2014 р



Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Путря Вікторія Іванівна

Сюскова Олена Петрівна

Вик. Чернобай Н.А. 333421