

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2015 року**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 194 539	656 383
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 976	-
Кошти в інших банках, у т.ч.:	81 369	328 271
в іноземній валюті	81 369	140 591
резерви під знецінення коштів в інших банках	(822)	(9 407)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	3 932 918	3 283 828
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т.ч.:	3 902 050	3 253 962
в іноземній валюті	2 405 592	1 791 153
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(96 432)	(38 691)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т.ч.:	30 868	29 866
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(1 002)	(598)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	44 906	395
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 579	5 458
Відстрочений податковий актив	1 219	1 390
Основні засоби та нематеріальні активи	32 324	32 446
Інші фінансові активи, у т.ч.:	172 765	131 111
резерви під інші фінансові активи	(2 267)	(2 654)
Інші активи, у т.ч.:	8 073	7 887
резерви під інші активи	(181)	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т.ч.:	5 477 669	4 447 168
В іноземній валюті	3 460 070	2 446 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т.ч.:	905 501	458 105
в іноземній валюті	905 501	458 105
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 646 124	3 105 446
кошти юридичних осіб, у т.ч.:	1 815 560	1 360 768
в іноземній валюті	764 330	401 003
кошти юридичних осіб на вимогу, у т.ч.:	1 476 561	1 132 504
в іноземній валюті	433 661	269 473
кошти фізичних осіб, у т.ч.:	1 830 563	1 744 678
в іноземній валюті	1 554 949	1 416 576
кошти фізичних осіб на вимогу, у т.ч.:	887 642	784 645
в іноземній валюті	776 598	635 703

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Інші залучені кошти	177 248	77 968
Резерви за зобов'язаннями	2 054	2 948
Інші фінансові зобов'язання	203 836	306 568
Інші зобов'язання	29 533	23 469
Субординований борг	82 618	67 063
Усього зобов'язань, у т.ч.:	5 046 915	4 041 566
в іноземній валюті	3 516 391	2 484 119
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	120 018	94 862
Резервні та інші фонди банку	3 398	3 390
Резерви переоцінки	(12)	-
Усього власного капіталу	430 754	405 602
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 477 669	4 447 168

Затверджено до випуску та підписано

«20» квітня 2015 року



Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

В.І.Путря

[Handwritten signature]

О.П.Сюскова

Виконавець: Чернобай Н.А. тел.0562 333 421

[Handwritten signature]

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2015 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	145 208	145 208	77 646	77 646
Процентні витрати	(98 829)	(98 829)	(50 826)	(50 826)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	46 379	46 379	26 820	26 820
Комісійні доходи	132 949	132 949	13 122	13 122
Комісійні витрати	(7 460)	(7 460)	(3 499)	(3 499)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(5 054)	(5 054)	(820)	(820)
Результат від операцій з іноземною валютою	(29 380)	(29 380)	19 520	19 520
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 346)	(1 346)	(77)	(77)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(3 727)	(3 727)	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	272	272	20	20
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(47 984)	(47 984)	(6 108)	(6 108)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	194	194	(21)	(21)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з поточного року
1	2	3	4	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	893	893	35	35
Інші операційні доходи	1 392	1 392	963	963
Адміністративні та інші операційні витрати	(62 360)	(62 360)	(38 287)	(38 287)
Прибуток/(Збиток) до оподаткування	24 770	24 770	11 666	11 666
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	24 770	24 770	11 666	11 666
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3)	(3)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(3)	(3)	-	-
Усього сукупного доходу	24 767	24 767	11 666	11 666
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

«20» квітня 2015 року



Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

В.І.Путря

О.П.Сюскова

Виконавець: Чорнобай Н.А. тел.0562 333 421

**Примітка « Потенційні зобов'язання банку»
за I квартал 2015 року
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	17 008	17 868
2	Від 1 до 5 років	18 678	11 542
3	Усього	35 686	29 409

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	129 567	100 672
2	Невикористані кредитні лінії	526 633	578 921
3	Експортні акредитиви	2 042	8 229
3	Гарантії видані	232 064	193 379
4	Інші	-	-
5	Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(2 054)	(2 948)
6	Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	888 252	878 253

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	535 279	574 062
2	Долар США	259 622	279 038
3	Євро	93 352	25 153
4	Інші	-	-
5	Усього	888 252	878 253

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		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	94 511	94 511	109 623	109 623
2	Усього	94 511	94 511	109 623	109 623

Затверджено до випуску та підписано

«20» квітня 2015 року

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

В.І.Путря

[Handwritten signature]

О.П.Сюскова

Виконавець: Чорнобай Н.А. тел. 0562 333 421

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за I квартал 2015 року
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 01.04.2015	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	529 371	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	13.84	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	50.46	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.44	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	412.80	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2.59	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.69	не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 877 430	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 258	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 063 661	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	47 055	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	105 389	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 535	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	51 825	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	30 128	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	10 191	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 311	x
13	Рентабельність активів (%)	1.74	x
14	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» - «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	828 689	x
15	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВОСТОК КАПІТАЛ» (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 100%; пряма участь – 100%; опосередкована участь – 0,00%	x


Затверджено до випуску та підписано

«20» квітня 2015 року



Заступник Голови Правління

Євген В. Слюска


В.І.Путря

О.П.Слюсцова

Виконавець: Чернобай Н.А. тел.0562 333 421