

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам ПАО КБ «Восточный»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол №64 от 02.06.2014 г.) и договора № 15-14 от 02.03.2015 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Восточный» за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	Полное наименование: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» Сокращенное: ПАО КБ «Восточный»
Место нахождения	675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, 1
Дата регистрации и регистрационный номер Перерегистрация	12.05.1991 г. № 1460 УМНС по Амурской области 27.08.2002 г. ОГРН 1022800000112
В отчетном периоде Банк имел лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1460 от 16.07.2012 г. (без ограничения срока действия) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1460 от 24.10.2014 г. (без ограничения срока действия) Лицензии ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока действия): - на осуществление брокерской деятельности № 128-12259-100000 от 28.05.2009 г. - на осуществление дилерской деятельности № 128-12262-010000 от 28.05.2009 г. - на осуществление депозитарной деятельности № 128-12269-000100 от 28.05.2009 г.
Филиалы кредитной организации	Дальневосточный (г. Хабаровск), Сибирский (г. Красноярск), Санкт-Петербургский (г. Санкт-Петербург), Московский (г. Москва), Приволжский (г. Нижний Новгород), Южный (г. Ростов-на-Дону), Уральский (г. Екатеринбург), Северо-Кавказский (г. Ставрополь)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г. Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ОГРН	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

## **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО КБ «Восточный» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита головной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка – Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

5  
тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; отмечаем, что проверки, проведенные в этих направлениях, в частности, Департаментом внутреннего аудита требуют совершенствования в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и процедур управления рисками, выработки мер по устранению недостатков и рекомендаций по результатам таких проверок, а также осуществления контроля за их выполнением;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

30 марта 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.



А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.  
ОРНЗ 29603043450

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
10	по ОКПО 10332973	1460

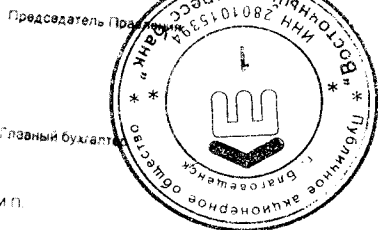
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Почтовый адрес 675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Денежные средства</b>			
2	<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>			
3	<b>Обязательные резервы</b>			
4	<b>Средства в кредитных организациях</b>	4.1	8 077 350	6 186 412
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		6 529 747	8 810 150
6	<b>Чистая ссудная задолженность</b>		1 513 199	2 373 313
6.1	<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	4.2	9 319 117	6 023 058
7	<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	4.4	3 114 944	10 274 117
8	<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	4.5	137 403 931	185 475 331
9	<b>Требование по текущему налогу на прибыль</b>	4.5	16 654 365	307 343
10	<b>Отложенный налоговый актив</b>	4.6	26 136	26 138
11	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>		344 194	342 113
12	<b>Прочие активы</b>		311 738	0
13	<b>Всего активов</b>	4.7	3 403 789	0
14	<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	4.11	6 713 284	4 969 101
15	<b>Средства кредитных организаций</b>		5 416 344	6 271 227
16	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>		197 288 803	228 638 852
17	<b>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>		6 634 321	8 346 997
18	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	4.12	1 796 698	5 775 199
19	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>		145 833 630	185 755 664
20	<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>		121 185 926	134 161 963
21	<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		0	0
22	<b>Прочие обязательства</b>	4.13	16 269 929	17 611 654
23	<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</b>	4.16	124 812	0
24	<b>Всего обязательств</b>		2 381 934	2 825 537
25	<b>Средства акционеров (участников)</b>		51 925	1 441 295
26	<b>Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)</b>		173 093 247	201 766 346
27	<b>Эмиссионный доход</b>	4.17	863 528	863 528
28	<b>Резервный фонд</b>		0	0
29	<b>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)</b>		9 029 601	9 029 601
30	<b>Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)</b>		121 508	121 508
31	<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет</b>		-12 892	6 031
32	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>		656 384	786 855
33	<b>Всего источников собственных средств</b>		16 079 632	14 707 018
34	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>		-2 542 205	1 367 965
35	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>		24 195 556	26 882 508
36	<b>Условные обязательства некредитного характера</b>		32 614 589	32 337 325
37			211 908	5 506 898
38			40 254	0



Коровин Алексей Александрович

Проскурина Людмила Станиславовна

Иск. Лобастов И.А.  
Тел. (4212) 41-41-750 31429  
27.02.2015

Сообщение к отчету: В целях сопоставимости данных на отчетную дату и соответствующую дату прошлого года Ф\_0409806 сделан пересчет ст. 15.1 в сумме 396291 т.р. в части индивидуальных предпринимателей и ст. 32 на сумму 2894788 т.р. за прошлый период - на 01.01.2014 г., согласно указания Банка России № 3269-У от 31.05.2014 года.  
В целях сопоставимости данных на отчетную дату и соответствующую дату прошлого года сделан пересчет корректировки С\_14.1 на 01.01.2014 г., которая корректирует строку 1.2.4 "Чистый прирост (снижение) по прочим активам" Ф\_0409814, согласно указания Банка России № 3269-У от 31.05.2014 года.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	1	1460

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк" ПАО КБ "Восточный"

Почтовый адрес 675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Инокентия 1

Код формы по ОКУД 0409007  
квартальная (Годовая)  
тыс. руб

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе		52 097 263	54 543 572
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от продаж предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		388 699	101 812
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям (лизингу)		50 483 083	53 267 495
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе		1 225 481	1 174 265
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17 063 589	19 698 834
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 104 675	739 083
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		13 996 285	17 347 815
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	5.1	1 962 629	1 811 935
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		35 033 674	34 644 738
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	-27 653 629	-13 384 133
6	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-2 489 218	-1 434 167
7	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 380 046	21 260 605
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-576 725	-235 338
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		31 993	-12 031
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	-15 002
12	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	630 594	-172 402
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2	365 856	548 358
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		17 539 432	15 048 365
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 550 726	1 174 386
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	5.1	592 909	-656 584
20	Чистые доходы (расходы)		1 291 993	63 783
21	Операционные расходы		23 787 841	34 659 264
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.5	28 450 440	31 331 533
23	Возмещение (расход) по налогам		-4 668 599	3 323 731
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.3	2 126 334	1 225 768
25	Выплата из прибыли после налогообложения		-2 542 205	1 387 965
26	Всего, в том числе		0	0
27.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
27.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
28	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 542 205	1 387 965

Председатель Правления

Коровин Алексей Александрович

Главный бухгалтер

Прескурина Людмила Станиславовна

М.П.



Код кредитной организации по ОКЕАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
10	10332973	1000

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк" ПАО "ВЭБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

675006, г. Благовещенск, пер. Свободный, 1

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:		34 976 848	2 986 455	31 990 393
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		863 528	0	863 528
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями):		863 528	0	863 528
1.1.1.2	привилегированными акциями (долями):		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход:		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд:		9 029 601	0	9 029 601
1.1.4	Перераспределенная прибыль прошлых лет:		121 508	0	121 508
1.1.4.1	отчетного года:		14 707 018	1 372 614	16 079 632
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы:		724 911	2 707 119	4 432 030
1.2.2	Отложенные налоговые активы:		124	64	278
1.4.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	203 301	203 301
1.2.4	Убытки:		0	189 503	189 503
1.2.4.1	прошлых лет:		723 861	2 535 864	3 259 745
1.2.4.2	отчетного года:		0	2 389 428	2 389 428
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		723 861	166 450	890 317
1.2.5.1	существующие:				
1.2.5.2	несуществующие:				
1.2.5.3	сумма существующих оценок и совокупная сумма отложенных налоговых активов:				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала:		858	758 347	759 205
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала:				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала:				
1.3	Базовый капитал:				
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		23 998 744	2 334 505	21 662 239
1.4.1.1	выпущенный в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об ипотечном финансировании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков":				
1.4.2	Эмиссионный доход:				
1.4.3	Субординированный заем с сопоставительными условиями:				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения:				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции:				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	существующие:				
1.5.2.2	несуществующие:				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:				
1.5.3.1	существующие:				
1.5.3.2	несуществующие:				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала:				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала:				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав добавочного капитала:				
1.6	Добавочный капитал:				
1.7	Уставный капитал:				
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		23 998 744	2 334 505	21 662 239
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года:		10 680 104	651 850	10 328 154
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости:				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года:		1 367 965	1 367 965	0
1.8.3.2	прошлых лет:		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1 367 965	1 367 965	0
1.8.4.1	после 1 марта 2013 года:		1 367 965	1 367 965	0
1.8.4.2	до 1 марта 2013 года:		0	0	0
1.8.5	Привлеченный размещением до 1 марта 2013 года:				
1.8.6	Предоставления в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2009 года":		4 734 114	1 353 881	3 380 233
1.8.7	Прирост стоимости имущества:				
1.8.8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.8.9	Вложения в собственные привилегированные акции:				
1.8.10	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.8.10.1	существующие:				
1.8.10.2	несуществующие:				
1.8.11	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:				
1.8.11.1	существующие:				
1.8.11.2	несуществующие:				
1.8.12	Отрицательная величина дополнительного капитала:				
1.8.13	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала:				
1.8.14	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала:				
1.9	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.9.1	Средств, находящихся в залоге, с истекшим сроком залога свыше 30 календарных дней:				



1.10.4	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 7 процента от величины уставного капитала кредитной организации-эмитента				
1.10.5	Повышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств (поручительскими своим участникам (акционерам) и акционерам, над ее максимальным размером, с соответствием Федеральным законам и нормативным актам Банка России				
1.10.6	Повышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.7	Повышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал				
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)				
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		151 399 597	59 776 865	51 022 732
3	Достаточность капитала (проценты)		151 398 740	59 776 865	51 022 732
3.1	Достаточность базового капитала	X	X	X	X
3.2	Достаточность основного капитала		9	X	9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14	X	13

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		19 104 376	19 104 376	0	17 390 487	17 390 487	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		18 554 021	18 554 021	0	15 235 830	15 235 830	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и/или далее		0	0	0	187 463	187 463	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 25 процентов, всего							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		8 099 844	8 099 844	1 219 969	7 587 855	7 587 855	1 513 571
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		822 317	822 317	164 463	849 158	849 158	168 232
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		3 364 975	3 364 975	878 995	4 115 131	4 112 131	822 626
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России номинированных в иностранной валюте		524 458	524 458	262 228	498 686	498 686	249 343
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		385 305	385 305	92 653	374 461	374 461	187 231
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности и к иностранным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		144 404	136 151	69 576	98 188	65 936	33 468
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего							
1.4.1	срочные задолженности физических лиц		121 448 654	79 578 340	74 676 340	177 178 953	150 405 792	150 405 792
1.4.2	вложения в ценные бумаги		104 600 987	80 562 174	88 582 174	158 621 750	133 901 011	133 901 011
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4" в том числе		7 127 844	7 127 844	7 127 844	6 483 425	6 483 425	6 483 425
2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		12 544 212	11 820 810	16 918 553	3 983 769	3 491 683	4 569 454
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		240 822	202 653	223 248	164 038	149 494	183 343
3	Кредиты на потребительские цели, всего		5 534 891	5 332 361	7 098 587	2 790 908	2 407 068	3 616 476
3.1	в том числе		54 403 837	58 341 824	63 682 592	47 412 584	47 291 463	63 558 443
3.2	с коэффициентом риска 110 процентов		56 064 063	47 803 287	52 583 614	14 719 336	14 262 150	15 688 311
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		25 001 944	18 582 312	26 015 237	20 384 035	19 620 846	27 586 904
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		811 339	481 129	783 920	11 317 849	10 781 351	18 326 297
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		784	311	623	1 231 584	967 486	1 974 931
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 619 827	1 489 837	4 459 512	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе		5 700	4 948	29 884	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		29 580 767	29 528 672	211 008	33 316 138	32 808 516	4 450 604
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		211 908	207 034	126 634	5 900 685	5 496 328	4 276 365
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		131 627	129 522	84 035	276 009	253 463	158 097
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 600	1 583	317	105 368	80 608	18 122
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		29 235 762	29 180 733	0	27 433 843	26 976 517	0
			0	0	0	2 915 342	2 915 342	192 753

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Операционный риск, всего, в том числе			
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе		4 629 067	2 954 522
1.1.1	чистые процентные доходы			
1.1.2	чистые комиссионные доходы		4 678 087	2 854 522
1.2	коэффициент лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		22 878 892	13 447 797
			2 518 809	5 249 014
			3	3



Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
10	10332973	1460

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк" ПАО АБ "Восточный"

Почтовый адрес

675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	8.6	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	5.6	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив)		10	12.6	13.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных операций		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	187.1	119.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	227.6	145
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	72.3	86.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 5.9 минимальное 0.2	максимальное 6.3 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	13.6	8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.1	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера заложенного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Коровин Алексей Александрович

Главный бухгалтер

Гроскурин Людмила Станиславовна

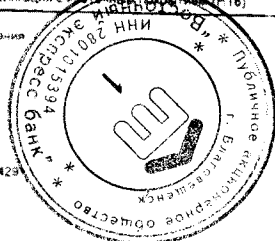
и.п.

Лобастова М.А.

Сл. специалист

(4212)41-41-75, вн. 31429

27.02.2015



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный" на 1 января 2017 года  
Почтовый адрес: 675003 - Владивосток, пер. Святителя Никанора, 1

[illegible]

Председатель Правления

Главный бухгалтер:

457

On completion

Temperature: 41.73 °C

22 02 2015

Коровин Александр Александрович

Прокурини Людмила Станиславовна

Лобастова М.А.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2014 год**

#### **ПАО «Восточный экспресс банк»**

##### **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

##### **1.Общая информация о банке**

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Юридический адрес - Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

Решением Внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол №65 от 29.08.2014г.) утвержден Устав Банка в новой редакции, согласно которому наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»). Запись об изменении наименования Банка внесена в Единый государственный реестр юридических лиц «13» октября 2014г.

В отчетном периоде отсутствуют изменения реквизитов юридического адреса кредитной организации.

Годовая отчетность за 2014 год составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы, участником банковского холдинга.

##### **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» (Генеральная лицензия Банка России №1460 от 16.07.2012 г.) зарегистрировано в 1991 году. «Восточный экспресс банк» является ведущим частным розничным банком в сфере потребительского кредитования. Отличительные черты банка – акцент на розничный бизнес, а также широкое присутствие в регионах. Исторически имея сильные позиции на Дальнем Востоке и в Сибири, банк в течение последних нескольких лет также завоевал лидирующие позиции на новых рынках розничных банковских услуг Центральной и Западной России. По состоянию на 1 января 2015г. представлен 8 филиалами и 1 217 отделениями, расположенными на территории Российской Федерации.

Основными и наиболее востребованными операциями, осуществляемыми Банком в соответствии с выданной лицензией, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции на финансовых рынках, в т.ч. ценные бумаги и межбанковское кредитование;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, в т.ч. обслуживание с использованием пластиковых карт систем безналичных платежей.

Помимо вышеперечисленных операций Банк имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность,
- дилерская деятельность,

- депозитарная деятельность.

3 февраля 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов (номер банка по Реестру – 552). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

«Восточный экспресс банк» входит в тройку крупнейших банков России по размеру филиальной сети, в TOP-20 по депозитам физических лиц и потребительским кредитам и в TOP-40 в общем рейтинге банков России по величине активов.

#### Основные показатели деятельности Банка за 2014 год:

			Тыс.руб.
	2014 г.	2013 г.	Изменение в % к 2013г.
Активы	197 288 803	228 638 852	-13,7
Чистая ссудная задолженность	137 403 931	185 475 331	-25,9
Доля чистой ссудной задолженности в активах	69,6	81,1	-11,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	16 654 365	307 343	5318,8
Доля вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы	8,4	0,1	8,3
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	121 185 928	134 161 963	-9,7
Доля вкладов (в %) общем объеме привлеченных средств	70,0	66,5	3,5
Собственные средства (капитал)	24 195 556	26 882 506	-10,0
Коэффициент достаточности капитала	12,68	13,68	-1,0

По сравнению с данными на начало 2014г.:

Впервые за несколько предшествующих лет активы Банка уменьшились (-13,7%), что связано с общим кризисом банковского сектора и экономики из-за комбинации внутренних и внешних факторов. Розничное кредитование перестало быть драйвером роста и из-за значительного перегрева направления в прошлые периоды стало источником проблем для всего банковского сектора – в последние месяцы 2014 года доходы населения впервые за почти 15 лет показали падение в номинальном выражении. Также в течение 2014 года доходы населения показали более чем двукратное падение относительно иностранных валют, что изменило корзину потребления в сторону увеличения спроса на товары первой необходимости, которые, как правило, приобретаются без привлечения кредитных средств.

В структуре активов Банка произошли существенные изменения - доля чистой ссудной задолженности в активах составила 69,6%, уменьшившись на 11,5 процентных пункта с начала года. В абсолютном выражении чистая ссудная задолженность уменьшилась на 48 071 400 тыс.р. или на 25,9%. Прежде всего данное падение связано с исчерпанием базы заемщиков и, соответственно, с невозможностью продолжения роста кредитования населения прежними темпами, что приводит к выгашиванию существующего портфеля в условиях низкого спроса на кредитование и, следовательно, в условиях уменьшения подходящего спроса.

Доля ценных бумаг и других финансовых активов увеличилась с 0,001% до 8,4% - в связи с уменьшением доли портфеля ссудной задолженности в активах Банк в большей степени концентрируется на вспомогательных инструментах. Данная тенденция, возникшая в начале 2014 года, скорее всего, будет и дальше усиливаться по мере разрастания текущего экономического кризиса в России.

Доля вкладов в общем объеме привлеченных средств увеличилась с 66,5% до 70%, но при этом их физический объем снизился на 12 976 035 тыс.р. что с одной стороны объясняется уменьшением общего объема пассивов вследствие уменьшения объема активов, а с другой стороны свидетельствует об общей

тенденции в банковском секторе к росту доли привлечения со стороны розничных клиентов в общем объеме пассивов.

Собственные средства (капитал) Банка в текущем году уменьшились на 2 686 950 тыс.руб. и составили на 1 января 2015 г. 24 195 556 тыс.руб. Данная тенденция обусловлена тем, что Банк потерпел убытки за 2014 год. Норматив достаточности собственных средств (капитал) Банка на 1 января 2015 г. составил 12,68% против 13,68% на начало года.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в 2014 году чистая прибыль за 2013 год не распределялась, дивиденды по размещенным акциям не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2014 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка с учетом факта зафиксированного в 2014 году убытка.

Доходность кредитных продуктов в 2014 году испытывала давление вследствие возрастающей конкуренции государственных банков и действий регулятора, направленных на снижение стоимости кредитов. Банки сосредоточились на повышении комиссионных доходов.

Также существенное влияние на деятельность банка в 2014 году оказали факторы:

- повышение процентов резервирования с 01.01.2013 до 2% и 6% и с 01.01.2014 до 3% и до 8% по ссудам без просрочки и с просрочкой до 30 дней соответственно;
- введение с 01.07.2013 коэффициентов потребления капитала в зависимости от ПСК с вероятностью их повышения до запретительных границ. Рассмотрение варианта прямого ограничения ставок;
- изменение норм резервирования операционного риска

В данных условиях политика Банка на 2014 год изначально разрабатывалась как максимально консервативная и нацеленная на снижение негативного влияния кредитного риска. Банк существенно ужесточил все без исключения риск-процедуры, ощутимо сократил кредитование в наиболее подверженных риску регионах, переориентировал клиентскую лимитную политику на вектор снижения кредитной нагрузки клиентов.

Инвестиционная политика Банка также претерпела существенные корректировки. Сеть банка была переориентирована на легкие форматы отделений в результате чего суммы, инвестируемые в развитие сети были существенно сокращены. Сокращались также инвестиции в ИТ блок Банка.

Дивидендная политика Банка традиционно направлена на максимальную капитализацию и формирование у банка достаточного объема капитала для осуществления деятельности.

### **3. Обзор основ подготовки и основных положений учетной политики**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным

операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит оценке не реже одного раза в год.

- переоценка основных средств, внеоборотных запасов переводимых в состав НВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости осуществляется на дату перевода таких объектов.

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе;

- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.



В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признан отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражающий уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате в балансе Банка отражены доходы по отложенному налогу в размере 3 404 951 тыс. руб, что оказало влияние на финансовый результат после налогообложения.

В балансе Банка за 2014 год отражено образование отложенного налогового обязательства, которое увеличивает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате в балансе Банка отражено уменьшение добавочного капитала на отложенный налог, что оказало влияние на собственные средства (капитал) Банка в размере 124 812 тыс. руб.

У банка в 2014 г. отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, так как банк не выпускает ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции, и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

##### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств на 01.01.2015 г.

Событие	На 01.01.2015 (Тыс. руб.)
<b>Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>21 609 479</b>
<i>наличные денежные средства</i>	7 578 590
<i>денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	5 016 548
<i>денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации</i>	4 152 546
<i>денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах</i>	3 534 126
<i>взносы, перечисленные в гарантийные фонды</i>	10 076
<i>денежные средства на торговых и клиринговых счетах</i>	1 317 593
<b>Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:</b>	<b>803 536</b>
<b>Средства на счетах кредитных организаций</b>	<b>1 796 696</b>
корреспондентские счета	4 550
полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 515 767
обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	276 379
депозиты "овернайт"	0
синдицированные кредиты	0

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из обыкновенных облигаций.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>Облигации всего, в т.ч.</b>	<b>3114944</b>	<b>10274118</b>
Еврооблигации Российской Федерации	0	83638
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	624762
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	684316	2703191
Облигации кредитных организаций	1966604	4756585
Корпоративные облигации	177259	1323658
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	286765	782284
<b>Акции всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Производные финансовые инструменты всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3114944</b>	<b>10274118</b>

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость с учетом переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила 1832360 тыс. руб. (на 1 января 2014 года - 6813558 тыс. руб.).

Далее финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Дата погашения									Всего, тыс. руб.
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021-2025	2026-2030	
Еврооблигации Российской Федерации									83638	83638
Облигации федерального займа (ОФЗ)	213451	332729	31080						47502	624762
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	133266	71649	234322	1716289	284235	126597	136833			2703191
Облигации кредитных организаций	1010907	1052959	1549600	573721	235236		73036	261126		4756585
Корпоративные облигации	406708		346525		263116		112854	131286	63169	1323658
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний		71089	153461	189755	351224	16755				782284

Итого	1764332	1528426	2314988	2479765	1133811	143352	322723	392412	194309	10274118
-------	---------	---------	---------	---------	---------	--------	--------	--------	--------	----------

#### 4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

В случае если на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги (на дату проведения переоценки) организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, то в целях расчета берется последняя средневзвешенная цена, которая определяется в периоде, когда рынок является активным.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

Если для указанных ценных бумаг фиксинг НФА не устанавливается, то используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства на основании данных внебиржевого рынка так часто, как часто осуществляется переоценка (второй уровень иерархии справедливой стоимости).

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, не оказывают влияния на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход ПАО КБ «Восточный».

В отсутствие активного рынка для определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется информация об идентичных или сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментах. Под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги, имеющие одинаковые основные характерные признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги, сопоставимые по следующим признакам: вид ценной бумаги, условия обращения, вид дохода. Идентичность или сопоставимость финансовых инструментов определяется специалистами Казначейства банка. При отсутствии идентичных или сопоставимых финансовых инструментов для определения текущей справедливой стоимости используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства ПАО КБ «Восточный» так часто, как часто осуществляется переоценка.

Текущая справедливая стоимость эмиссионных долговых обязательств (облигаций) кроме рыночной котировки, определенной указанным выше способом, включает в себя наращенный купонный доход.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) покупаются Банком на аукционе (первичное размещение) и затем, в течение определенного периода, никаких котировок на организованном рынке ценных бумаг (бирже) не имеют, то указанные ценные бумаги могут быть определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываться до появления котировок по цене покупки.

По эмиссионным ценным бумагам, эмитированным нерезидентами РФ, которые обращаются на зарубежных организованных рынках ценных бумаг, текущая справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный:

- а) на сайте СРО НФА, или
- б) на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

Если для указанных ценных бумаг фиксинг НФА не устанавливается, то используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства банка так часто, как часто осуществляется переоценка.

В 2014 году методы оценки активов по справедливой стоимости не пересматривались.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), раскрывается информация о принятых допущениях при формировании исходных данных, а также причинах перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также оценка влияния таких активов на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход. Данное раскрытие приводится в отчетности IFRS Банка

#### 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

##### Кредитование физических лиц:

В отчетном периоде произошло снижение чистой ссудной задолженности физических лиц на 23,8% по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого периода. В чистой ссудной задолженности физических лиц на отчетную дату доминирующее преобладание составляет портфель потребительских кредитов, доля портфеля в общем портфеле физических лиц составляет 96,4%. Потребительские кредиты являются основным драйвером бизнеса кредитования физических лиц. В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась: снижение чистой ссудной задолженности произошло по всем территориальным управлениям. Снижение чистой ссудной задолженности обусловлено кризисными явлениями в российской экономике, снижением объемов предоставления кредитов и отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

##### Кредитование юридических лиц:

Важнейшие приоритеты политики в кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 2014 год - осторожный, безрискованный подход в кредитовании корпоративных клиентов, дальнейшее продвижение продукта – Банковские гарантии в обеспечение обязательств клиентов Банка по государственным и муниципальным контрактам. Особое внимание уделялось снижению задолженности проблемного портфеля.

В отчетном периоде Банком было выдано кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в объеме 3,8 млрд. руб.

В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась.

Расшифровка чистой ссудной задолженности клиентам в тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Физические лица	133 753 000	175 620 682
МБК	851 832	6 562 398
Юридические лица	2 799 099	3 292 251
Итого	137 403 931	185 475 331

В том числе:

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических лиц по программам кредитования в тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Ипотечные кредиты	3 911 317	4 212 126
Автокредитование	934 411	1 280 356
Потребительские кредиты	128 907 272	170 128 200
Итого	133 753 000	175 620 682

Расшифровка чистой ссудной задолженности юридических лиц по видам деятельности заемщиков в тыс. руб.

Вид деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Инвестиционная деятельность	-	1 787 772
Лизинг	184 529	139 564
Строительство	-	-
Организация перевозок грузов	1 269	4 240
Страхование	100 000	-
Производство	-	6 320
Предоставление услуг	2 462 431	1 306 105
Торговля	50 870	48 250
Итого	2 799 099	3 292 251

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических и юридических лиц по географическим зонам в тыс. руб.

Регион	Чистая ссудная задолженность физических лиц		Чистая ссудная задолженность юридических лиц	
	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Дальневосточное ТУ	29 517 754	37 204 748	1 139 096	1 269 244
Московское ТУ	5 138 999	6 690 193	-	-
Приволжское ТУ	15 946 225	20 627 648	1 807	3 835
Северо-западное ТУ	14 990 710	19 008 943	-	2 850
Сибирское ТУ	42 368 446	57 693 696	1 581	2 814
Уральское ТУ	6 758 937	8 388 362	-	-
Центральное ТУ	12 892 576	16 598 576	1 655 443	2 008 137
Южное ТУ	6 139 353	9 408 516	1 171	5 371
Итого	133 753 000	175 620 682	2 799 099	3 292 251

Расшифровка чистой ссудной задолженности по срокам погашения в тыс. руб.

Срок погашения задолженности	Чистая ссудная задолженность физических лиц	Чистая ссудная задолженность юридических лиц
До 1 года	43 446 107	1 428 484
Свыше 1 года	90 306 893	1 370 615
Итого	133 753 000	2 799 099

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи.

Тыс.руб.

Вложения в облигации, приобретенные для продажи (за исключением созданного резерва)	16 621 917
Вложения в долевые ценные бумаги, приобретенные для продажи (акции ЗАО "Сибирская межбанковская валютная биржа)	6 250
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	26 138
Доля участия в SWIFT	60
Итого	16 654 365

Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

Тыс.руб.

Наименование организации	Валюта	Дата вложения	Сумма инвестиции на 01.01.2015 в валюте РФ	Процент участия банка на 01.01.2015
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	RUR	15.06.2007	26 038,12	100.00%
ООО "ВЭБ-финанс"	RUR	11.10.2006	100,00	100.00%

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 1 января 2015 года (тыс.руб.)	На 1 января 2014 года (тыс. руб.)	Срок обращения долговых ценных бумаг	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
ОАО БАНК ВТБ	Облигация	Банковская	97021	96666	06/07/2016	РФ
ОАО "РОССЕЛЬХ ОЗБАНК"	Облигация	Банковская	247173	245447	09/02/2018	РФ
<b>Резервы на возможные потери</b>			0	0	X	X

<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	344194	342113	х	х
---	--------	--------	---	---

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству:

Тыс.руб.

	<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>На 1 января 2014 года</b>
Текущие и необесцененные		
- банков	344194	342113
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>344194</b>	<b>342113</b>
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>344194</b>	<b>342113</b>

4.7. Информация о составе, структуре, стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Тыс.руб.

Группы	Структура	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	Программное обеспечение	117	103
	Товарный знак	1 973	819
Внеоборотные запасы	Жилое помещение	399 537	399 537
	Земля	90 276	90 276
	Нежилое помещение	275 842	275 842
	Оборудование	19 846	19 846
Основные средства	Здания (нежилое)	3 310 436	2 702 825
	Машины и оборудование	2 095 722	894 377
	Инвентарь	44 971	4 750
	Прочие основные фонды	124 226	68 904
	Сооружения	1 435	651
	Транспортные средства	39 215	12 358
Земля	Земля	7 213	7 213
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	Здания(нежилое)	2 150 000	2 150 000
<b>ВСЕГО</b>		<b>8 560 809</b>	<b>6 627 501</b>

4.8. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2015г. нет.

4.9. В отчетном периоде банк не создавал объекты основных средств.

4.10. Существенных договорных обязательств на приобретение основных средств на 01.01.2015 г. банк не имеет.

## 4.11. Структура прочих активов в разрезе видов:

	Тыс.руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с платежными системами	79 899	119 164
Расчеты по брокерским операциям	124 397	162
Просроченные проценты по размещенным средствам	5 762 343	3 065 318
Дебиторская задолженность и предоплаты	3 237 576	1 117 887
Требования по получению процентов	1 717 718	2 232 927
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 900	961
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резервов</b>	<b>10 924 833</b>	<b>6 536 419</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	- 6 954 952	- 2 628 703
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 969 881</b>	<b>3 907 716</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с дебиторами	859 862	1 893 894
Расходы будущих периодов	766 293	733 851
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов</b>	<b>1 626 155</b>	<b>2 627 745</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 179 692	- 264 234
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 446 463</b>	<b>2 363 511</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 416 344</b>	<b>6 271 227</b>

По состоянию на 1 января 2015 года размер прочих активов составил 5 416 344 тыс.руб. или 2,7% в структуре активов (2014: 6 271 227 тыс.руб.; 2,7%). Прочие финансовые активы на отчетную дату составили 3 969 881 тыс.руб. (2014: 3 907 716 тыс.руб.), прочие нефинансовые активы - 1 446 463 тыс.руб. (2014: 2 363 511 тыс.руб.).

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 1 января 2015 года, составил 25 733 тыс.руб. (или 0,5% в прочих активах) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям и задолженность по договорам купли-продажи имущества.

**Структура прочих активов в разрезе видов валют на 01.01.2015** (валюта представлена в рублевом эквиваленте):

	Тыс.руб.			
	ИТОГО	RUR	USD	EUR
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты с платежными системами	79 899	74 247	5 325	328
Расчеты по брокерским операциям	124 397	15 197	109 200	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	5 762 343	5 747 596	14 508	239
Дебиторская задолженность и предоплаты	3 237 576	3 222 328	14 244	1 004
Требования по получению процентов	1 717 718	1 709 952	7 707	59
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 900	2 900	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резервов</b>	<b>10 924 833</b>	<b>10 772 220</b>	<b>150 984</b>	<b>1 629</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	- 6 954 952	- 6 942 811	- 11 153	- 988
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 969 881</b>	<b>3 829 409</b>	<b>139 831</b>	<b>641</b>



**Прочие нефинансовые активы**

Расчеты с дебиторами	839 871	839 871	14 964	5 027
Расходы будущих периодов	766 293	766 293	0	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов</b>	<b>1 626 155</b>	<b>1 606 164</b>	<b>14 964</b>	<b>5 027</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 179 692	- 179 574	- 118	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 446 463</b>	<b>1 426 590</b>	<b>14 846</b>	<b>5 027</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 416 344</b>	<b>5 255 998</b>	<b>154 677</b>	<b>5 668</b>

Основная часть прочих активов (97%) выражена в рублях, незначительная доля в иностранной валюте - расчеты с платежными системами, контрагентами по хозяйственным операциям, по брокерским операциям, по кредитам, выданным в иностранной валюте.

4.12. Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2015 (валюта представлена в рублевом эквиваленте):

Тыс.руб.

Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	61 019
Средства в расчетах	560
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	9 451 411
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	121 185 928
Средства клиентов юридических лиц	15 134 712
<b>Итого</b>	<b>145 833 630</b>

4.13. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Выпущенные долговые ценные бумаги:

Тыс. руб.

	<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>На 1 января 2014 г.</b>
Облигации	16 215 703,00	17 500 000,00
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Векселя всего, в т.ч.	54 226,00	111 654,00
-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя	54 226,00	111 654,00
-беспроцентные векселя	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>16 269 929,00</b>	<b>17 611 654,00</b>

В 2014 году Банк разместил конвертируемые облигации серии 03 объемом 733,919 млн. рублей. Срок обращения облигаций составляет 2002 дня. Процентная ставка на весь срок обращения была установлена на уровне 18% годовых. По выпуску предусмотрены одиннадцать полугодовых купонов.

25 сентября 2014 г. Банк погасил трехлетний выпуск биржевых облигаций серии БО-02 (4B020201460B от 05.02.2010 г.).

На 01.01.2015 года в обращении находятся следующие облигации ПАО КБ «Восточный»:

Наименование выпуска	Государственный регистрационный номер выпуска и дата его присвоения/Идентификационный номер выпуска биржевых облигаций и дата его присвоения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04	4B020401460B от 14 июля 2010г.	17.08.2012	14.08.2015	10,25
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10	4B021001460B от 17 сентября 2012г.	25.12.2012	22.12.2015	14,5
Облигации документарные процентные неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 02	40201460B от 24 декабря 2012 г.	14.02.2013	09.08.2018	13,6
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07	4B020701460B от 17 сентября 2012 г.	23.07.2013	17.07.2018	18,5
Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 процентные конвертируемые	40301460B от 29 сентября 2014 г.	04.12.2014	28.05.2020	18

По состоянию на 01 января 2015 г. Банком выпущены векселя со сроками платежа «по предъявлении, но не ранее и не позднее» и «по предъявлении, но не ранее». Процентные ставки по векселям, находятся в диапазоне от 10% до 17,5% (на 01 января 2014 г. процентные ставки находились в диапазоне 12,3%-12,45%).

На 01.01.2015 года в обращении находятся следующие векселя ПАО КБ «Восточный»:

Серия	№ векселя	Дата выписки	Срок платежа	% ставка,
-	9700	25.08.2014	По предъявлении, но не ранее 11.03.2015 г. и не позднее 13.03.2015 г.	10,5
-	9701	25.08.2014	По предъявлении, но не ранее 11.03.2015 г. и не позднее 13.03.2015 г.	10,5
-	9702	02.09.2014	По предъявлении, но не ранее 12.01.2015 г. и не позднее 14.01.2015 г.	10,3

-	9703	02.09.2014	По предъявлении, но не ранее 23.01.2015 г. и не позднее 26.01.2015 г.	10,3
-	9704	17.09.2014	По предъявлении, но не ранее 26.01.2015 г. и не позднее 28.01.2015 г.	10,0
AM	16943	30.09.2014	По предъявлении, но не ранее 16.02.2015 г. и не позднее 18.02.2015 г.	10,2
-	9705	13.10.2014	По предъявлении, но не ранее 25.02.2015 г. и не позднее 27.02.2015 г.	10,3
-	9707	11.11.2014	По предъявлении, но не ранее 23.03.2015 г.	10,8
-	9708	11.11.2014	По предъявлении, но не ранее 23.03.2015 г.	10,8
AM	16945	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16946	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16947	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16948	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16949	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16950	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16951	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
AM	16952	18.11.2014	По предъявлении, но не ранее 11.11.2017 г.	11,6
	9709	26.11.2014	По предъявлении, но не ранее 10.04.2015 г.	12,0
	9710	26.11.2014	По предъявлении, но не ранее 10.04.2015 г.	12,0
	9711	28.11.2014	По предъявлении, но не ранее 13.04.2015 г.	12,0
	9712	28.11.2014	По предъявлении, но не ранее 13.04.2015 г.	12,0
	9713	28.11.2014	По предъявлении, но не ранее 24.04.2015 г.	12,0
AM	16954	19.12.2014	По предъявлении, но не ранее 12.02.2016 г.	16,0
-	9714	19.12.2014	По предъявлении, но не ранее 17.04.2015 г.	14,0
-	9715	19.12.2014	По предъявлении, но не ранее 17.04.2015 г.	14,0
-	9716	24.12.2014	По предъявлении, но не ранее 13.04.2015 г.	16,5
-	9717	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 15.07.2016г.	17,5

4.14. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По обращающимся биржевым облигациям Банка предусмотрено обязательство досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и приобретения облигаций по требованию их владельца (владельцев) на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владельцы биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случаях, описанных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Предусматривается обязанность приобретения Банком биржевых облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В случае если Банком не было принято решение об установлении процентной ставки в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Банк обязуется приобрести биржевые облигации по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости биржевых облигаций без учета накопленного купонного дохода на дату приобретения, который уплачивается продавцу биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 10 (Десяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду (j-ый купонный период). Датой приобретения биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день i-й купонного периода.

*Владельцы документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, направившие Банку в течение последних 10(Десяти) календарных дней пятого купонного периода уведомление о намерении продать Банку облигации, имеют право предъявить эти облигации к выкупу 25 июня 2015 года.*

*Владельцы документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, направившие Банку в течение последних 10(Десяти) календарных дней четвертого купонного периода уведомление о намерении продать Банку облигации, имеют право предъявить эти облигации к выкупу 23 июля 2015 года.*

По классическим облигациям Банка досрочное погашение и приобретение облигаций по требованию их владельцев условиями выпусков не предусмотрены.

4.15. Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.16. Структура прочих обязательств в разрезе видов:

	Тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	406 528	477 744
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 714	20 893
Обязательства по прочим операциям	108 702	95 350
Обязательства по уплате процентов	217 498	258 431
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	527 964	572 965
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 272 406</b>	<b>1 425 383</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с кредиторами	872 378	1 293 284
Доходы будущих периодов	3 336	3 959
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	233 814	102 911
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 109 528</b>	<b>1 400 154</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 381 934</b>	<b>2 825 537</b>

По состоянию на 1 января 2015 года размер прочих обязательств составил 2 381 934 тыс.р. или 1,2% в структуре активов (2014: 2 825 537 тыс.р.; 1,2%), из них: финансовые обязательства - 1 272 406 тыс.р. (2014: 1 425 383 тыс.р.), нефинансовые обязательства - 1 109 528 тыс.р. (2014: 1 400 154 тыс.р.).

**Структура прочих обязательств в разрезе видов валют на 01.01.2015г.** (валюта представлена в рублевом эквиваленте):

	Тыс.руб.			
	ИТОГО	RUR	USD	EUR
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
Начисленные проценты по привлеченным средствам	406 528	389 496	11 457	5 576
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 714	11 714	0	0
Обязательства по прочим операциям	108 702	39 618	69 082	2
Обязательства по уплате процентов	217 498	141 353	75 897	248
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	527 964	527 964	0	0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 272 406</b>	<b>1 110 144</b>	<b>156 436</b>	<b>5 826</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>				
Расчеты с кредиторами	872 378	872 375	3	0
Доходы будущих периодов	3 336	3 336	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	233 814	233 814	0	0
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 109 528</b>	<b>1 109 525</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 381 934</b>	<b>2 219 669</b>	<b>156 439</b>	<b>5 826</b>

Основная часть прочих обязательств (93%) выражена в рублях, в иностранной валюте (7%) по привлеченным средствам в иностранной валюте.

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:

1) **Предельное количество обыкновенных объявленных акций** составляет 958 446 000 912 (Девятьсот пятьдесят восемь миллиардов четыреста сорок шесть миллионов девятьсот двенадцать) штук, номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Предельное количество привилегированных объявленных акций с определенным размером дивиденда составляет 1 170 000 (Один миллион сто семьдесят) штук, номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 863 528 490 (Восемьсот шестьдесят три миллиона пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 86 352 829 088 (Восемьдесят шесть миллиардов триста пятьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая, 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170 % от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда)

Все размещенные кредитной организации обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

2) **По результатам последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций размещено и оплачено** 13 189 623 957 (Тринадцать миллиардов сто восемьдесят девять миллионов шестьсот двадцать три тысячи девятьсот пятьдесят семь) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 31.12.2012г. Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

3) **Номинальная стоимости акций каждой категории (типа), количество акций каждой категории (типа):**

- 86 352 829 088 (Восемьдесят шесть миллиардов триста пятьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая;

- 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170 % от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

**4) Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:**

- лично или через представителя участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;

- об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;

- об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

Владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Уставом Банка не предусмотрены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

В соответствии с п. 6 ст. 84.2. Федерального закона «Об акционерных обществах» с момента приобретения более 30 процентов общего количества акций открытого общества и до даты направления в открытое общество обязательного предложения, лицо, указанное в п.1 ст. 84.2. вышеуказанного закона, и его аффилированные лица имеют право голоса только по акциям, составляющим 30 процентов таких акций. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу и его аффилированным лицам, голосующими акциями не считаются и при определении кворума не учитываются.

5) Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 958 466 000 912 (девятьсот пятьдесят восемь миллиардов четыреста сорок шесть миллионов девятьсот двенадцать) штук, номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Предельное количество привилегированных объявленных акций с определенным размером дивиденда составляет 1 170 000 (один миллион сто пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 86 528 490 (восемьсот шестьдесят три миллиона пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 86 352 829 088 (восемьдесят шесть миллиардов триста пятьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая, 20 000 (двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

Все размещенные кредитной организации обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций

По результатам последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций размещено и оплачено 13 189 623 957 (тринадцать миллиардов сто восемьдесят девять миллионов шестьсот двадцать три тысячи девятьсот пятьдесят семь) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 31.12.2012 г. Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа)

86 352 829 088 (восемьдесят шесть миллиардов триста пятьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая;

20 000 (двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации-эмитента

18.12.2014 г. были размещены 73 391 900 000 (семьдесят три миллиарда триста девяносто один миллион девятьсот тысяч) шт. субординированных облигаций, которые могут быть конвертированы в 73 391 900 000 (семьдесят три миллиарда триста девяносто один миллион девятьсот тысяч) шт. обыкновенных акций с коэффициентом 1:1 при одном из следующих условий, удовлетворяющих инструкции ЦБ РФ 395-П:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов;

- Кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов (далее – «Агентство») получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" от 27.10.2008г. № 175-ФЗ, предусматривающего осуществление следующих мер: приобретение в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров; оказания финансовой помощи Эмитенту при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров

По состоянию на 01.01.2015 г. у кредитной организации отсутствуют права собственности на размещенные Банком обыкновенные и привилегированные акции.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

За отчетный период с 01.01.2014 по 31.12.2014 сумма расходов, от формирования резервов на возможные потери, составила 84 389 281 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера), сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 56 273 517 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера)

Основным видом активов, генерирующим резервы традиционно являются ссуды физическим лицам. Остаток резерва по основному долгу ФЛ на конец года в 1,94 раза превышает остаток на начало года. Кроме того, остаток резерва по процентам и комиссиям по кредитам ФЛ на конец года в 2,65 раза превышает остаток на начало года.

Данные изменения сумм резервов являются следствием как ухудшения в 2014 г рыночной ситуации, так и ужесточения банком политики резервирования потенциальных потерь.

Анализ движения резервов под обесценение в течение 2014 года с учетом СПОД тыс. руб.	остаток на 01.01.2014	корректировка за период			остаток на 01.01.2015
		создание	восстановление	списание за счет резерва	
Ссуды (основной долг ЮЛ)	687 869	305 008	508 739		484 138
Ссуды (проценты ЮЛ)	9 103	12 871	3 334		18 640
Ссуды (основной долг ФЛ)	25 927 005	71 002 314	46 568 250		50 361 069
Ссуды (проценты ФЛ)	2 594 242	9 613 292	5 333 223		6 874 311
Межбанковские кредиты	0	1 335 494	1 265 494		70 000
Условные обязательства кредитного характера	509 222	868 685	1 325 982		51 925
Ценные бумаги	21 090	0	0	1 300	19 790
Основные средства	17 779	60 855	20 866		57 768
Прочие активы	511 852	1 190 762	1 247 629	250	454 735
ИТОГО	30 278 162	84 389 281	56 273 517	1 550	58 392 376

5.2. За отчетный период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г. сумма курсовых разниц в составе прибыли составила 264 738 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили: - 264 712 т.р. чистые доходы от операций с ПФИ; 2 062 416т.р. чистые доходы от переоценки ПФИ.

Статья	Всего	В т.ч. от ПФИ оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от операций с иностранной валютой	3 294 982	179 269
Расходы от операций с иностранной валютой	2 664 388	443 981
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.9)	<b>630 594</b>	<b>-264 712</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	90 279 834	5 826 356



Расходы от переоценки иностранной валюты	90 645 690	3 763 940
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (см.10)	<b>-365 856</b>	<b>2 062 416</b>
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (см.9 + см.10)	<b>264 738</b>	<b>1 797 704</b>

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 2014 год:

- расходы по текущему налогу - 649 600 тыс.руб. (текущий налог соответствует налогу на прибыль, рассчитанному за отчетный период и отраженному в налоговой декларации за 2014 год)
- доходы по отложенному налогу - 3 404 951 тыс.руб.

В строку 21 формы 0409807 включены расходы по уплаченным налогам и сборам (символ 26411 ф 0409102) – 628 957 тыс.руб.

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:

- изменения ставки по налогу на прибыль в 2014 году не было
- новые налоги в 2014 году не вводились.

5.5. Информация о суммах «Операционных расходов» за отчетный период

Тыс.руб.

<b>Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами</b>	<b>228</b>
<b>Прочие операционные расходы, всего</b>	<b>705 818</b>
в том числе:	
Информационные расходы	662 211
Расходы на маркетинг	33 984
Расходы на семинары, тренинги, обучение	9 623
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>5 882 954</b>
<b>Амортизация</b>	<b>437 585</b>
<b>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</b>	<b>16 754 135</b>
<b>Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, относимых на расходы)</b>	<b>3 371 682</b>
<b>Штрафы, пени, неустойки уплаченные</b>	<b>176 913</b>
<b>Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (кроме операций привлечения и размещения денежных средств)</b>	<b>1 014 651</b>
<b>Платежи в возмещение причиненных убытков</b>	<b>6 858</b>
<b>Расходы от списания недостач денежной наличности</b>	<b>832</b>
<b>Расходы от списания активов и невзысканной дебиторской задолженности</b>	<b>49 470</b>
<b>Расходы на благотворительность</b>	<b>9 197</b>
<b>Расходы на спортивные, культурно -просветительские мероприятия</b>	<b>701</b>
<b>Другие расходы, всего</b>	<b>45 416</b>
в том числе:	

Выплата вознаграждений членам Совета Директоров	22 090
Благоустройство территории	369
Расходы на обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	1 471
Прочие	21 486
<b>ИТОГО статья 19 "Операционные расходы"</b>	<b>28 456 440</b>

Информация о выплатах персоналу банка в 2014 году (тыс. руб) :

№ п\п	Наименование выплат	Всему персоналу банка	В том числе по Управленческому персоналу
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, ВСЕГО, в т.ч. :	5 882 954	263 605
1.1	оплата труда	3 387 118	149 833
1.2	оплата ежегодного отпуска	395 043	19 360
1.3	компенсация при увольнении	101 267	13
1.4	материальная помощь	20 281	40
1.5	компенсация проезда в отпуск	3 470	25
1.6	Другие расходы на содержание персонала( подписка, приобретение питьевой воды)	2 997	0
1.7	премии	758 075	67 107
1.8	начисления на оплату труда	1 214 703	27 227

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

6.1. Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, принятые банком:

Банк традиционно придерживается максимально консервативной и взвешенной политики управления капиталом. Политика Банка нацелена на:

- строгое исполнение нормативных документов ЦБ РФ в части требований к достаточности капитала.
- гарантированное обеспечение потребностей банка в собственных средствах на горизонте планирования до 5 лет и с учетом результатов стресс-тестирования.

Данные меры позволили Банку в течение 2014 года поддерживать стабильно высокий уровень достаточности капитала. Величина норматива Н1.0 в течение года не опускалась ниже отметки 11,25%, что существенно выше ориентиров ЦБ РФ.

В Банке существует внутренний ориентир по минимально допустимому уровню норматива, который на 1 пп выше требований регулятора.

2014 год Банк завершил с нормативом Н1.0 на уровне 12,68%.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала банка:

Основным инструментом банка по обеспечению достаточного уровня капитала является:

- поддержание высокой рентабельности основного бизнеса,
- консервативная методика резервирования, позволяющая избегать непрогнозируемых потерь
- достаточный уровень запаса капитала, покрывающий любые негативные рыночные флуктуации

В качестве дополнительной меры Банка по увеличению капитала в 2014 году можно отметить размещение банком субординированных облигаций на общую сумму 733 919 тыс. рублей.

Тыс. руб.

Государственный регистрационный номер	Дата гос. Регистрации	Серия	Вид облигаций	Дата размещения	Дата погашения	Срок обращения, лет	Размер дохода по купону, %	Общая сумма размещения, руб.
40301460В	29.09.2014	03	Облигации конвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента серии 03, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	04.12.2014	28.05.2020	5,5	18%	733 919

Факт размещения субординированных облигаций на такую сумму говорит о высокой степени доверия клиентов к Банку.

6.3. Политика Банка в области управления капиталом является весьма консервативной, полностью удовлетворяет потребностям Банка и требованиям ЦБРФ и не претерпела изменений в 2014 г.

6.4. Нормативы достаточности капитала соблюдались Банком на протяжении всего 2014 года.

Отчетная дата	Норматив достаточности капитала (%)			
	H1 (min 10)	H1.0 (min 10)	H1.1 (min 5)	H1.2 (min 5.5)
01.01.2014	13,68			
01.02.2014		12,58	8,64	8,64
01.03.2014		12,41	8,37	8,37
01.04.2014		12,58	9,07	9,07
01.05.2014		12,45	8,97	8,97
01.06.2014		11,88	8,57	8,57
01.07.2014		11,29	8,22	8,22
01.08.2014		11,59	8,35	8,35
01.09.2014		11,50	8,46	8,46
01.10.2014		11,63	8,31	8,31
01.11.2014		11,54	8,05	8,05
01.12.2014		11,30	7,67	7,67
01.01.2015		12,68	8,58	8,58

6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

По итогам 2013 года дивиденды по размещенным акциям не выплачивались (не объявлялись).

6.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

У Банка отсутствуют размещенные кумулятивные привилегированные акции.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

7.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2014 году составил 3 786 708 тыс. руб. Основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Прирост денежных средств произошел за счет увеличения процентов полученных, комиссий, дохода от операций с иностранной валютой, снижения чистой ссудной задолженности.

В 2014 году существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 65 280 252 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 13 892 192 тыс. руб. в части снижения денежных средств, размещенных на счетах клиентов (в том числе кредитных организаций);
- на 2 022 309 тыс. руб. в части направления денежных средств на приобретение основных средств.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России, и 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 01 января 2015 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,6% (01 января 2014 года: 13,5%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В соответствии с Базельским соглашением и требованием Банка России, добавочный капитал Банка не может превышать основной капитал более, чем на 100%. По состоянию на 01 января 2015 года отношение добавочного капитала к основному капиталу составило 47,8% (01 января 2014 года: 39,2%). Контроль за выполнением структуры капитала банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

### **8.2. Управление финансовыми рисками**

Система интегрированного управления рисками определяется Политикой управления рисками ПАО КБ «Восточный», утвержденной Советом Директоров Банка в декабре 2011 года. Согласно положениям данного документа, управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления (осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка) — управление совокупным риском. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков;
- второй уровень управления (осуществляется соответствующими Комитетами Банка) — управление отдельными группами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления;
- третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций) — управление отдельными группами рисков в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных групповых этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности — целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность;
- формирование систем управления существенными рисками — целью этапа является распределение функций либо актуализация такого распределения по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками;
- планирование уровня подверженности рискам — целью этапа является определение целевого уровня рисков посредством учета риск-метрик в бизнес-плане;
- установление аппетита к риску — целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Советом Директоров Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску;
- управление совокупным уровнем рисков — целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В рамках данных решений в течение 2014–2015 годы предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

### 8.3. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% в оба года. При этом доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или сразу после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

В банковской политике по взысканию в 2014 году утверждены и работают следующие инструменты:

- Precollection – напоминание клиентам о предстоящем платеже;
- Дистанционное взыскание с использованием следующих инструментов: звонок, смс-рассылка, автоинформирование, направление писем по электронным и почтовым адресам
- Выездное взыскание по адресам клиентов с целью урегулирования вопросов по возврату просроченной задолженности в Банк
- Судебное взыскание - получение судебных приказов, возбуждение и сопровождение исполнительного производства

Банк проводит дистанционное взыскание собственными ресурсами по просрочке до 90 дня, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 180 дня просрочки. Определение агента взыскания происходит на основании платежной и поведенческой истории должника. Продажа долгов осуществляется после 360 дня при наличии спроса по цене, интересной для Банка.

#### 8.4. Страновой риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, не превышают 1 %, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых и при осуществлении операций МБК размещаются средства Банка) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью.

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны. Для стран, не имеющих международных рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутривнутриполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

#### 8.5. Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

#### 8.6. Валютный риск

ПАО КБ «Восточный» принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг).

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля). В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты

открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объем открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 01 января 2015 года				На 01 января 2014 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты СПОТ	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты СПОТ	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	163 973 710	(150 657 499)	0	13 316 211	207 218 048	(182 568 667)	0	24 649 381
Доллары США	13 958 052	(16 863 946)	2 742 307	(163 587)	10 845 554	(13 477 253)	2 856 517	224 818
Евро	3 047 405	(3 199 327)	44 269	(107 653)	2 810 193	(2 811 981)	18 425	16 637
Прочее	98 161	(21 376)	0	76 785	102 903	(19 842)	0	83 061
<b>Итого</b>	<b>181 077 328</b>	<b>(170 742 148)</b>	<b>2 786 576</b>	<b>13 121 756</b>	<b>220 976 698</b>	<b>198 877 743</b>	<b>2 874 942</b>	<b>24 973 897</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01 января 2015 года		На 01 января 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2013: укрепление на 20%)	(26 174)	(26 174)	35 971	35 971
Ослабление доллара США на 20% (2013: ослабление на 20%)	26 174	26 174	(35 971)	(35 971)
Укрепление евро на 20% (2013: укрепление на 20%)	(17 224)	(17 224)	2 662	2 662
Ослабление евро на 20% (2013: ослабление на 20%)	17 224	17 224	(2 662)	(2 662)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей Банку.

## 8.7. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.



В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2014 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Ниже в таблице представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчёта капитала на покрытие операционного риска (форма 807):

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы	34 644 738	20 533 855
Чистые непроцентные доходы	14 464 342	8 784 952
Величина Операционного риска	4 829 067	2 954 522

#### 8.8. Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

#### 8.9. Процентный риск по торговым позициям

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

#### 8.10. Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Неденежные	Итого
<b>01 января 2015 года</b>							
Итого финансовые активы	48 784 785	26 553 282	28 700 768	67 226 618	9 811 875	32 448	181 109 776
Итого финансовые обязательства	33 009 178	48 793 434	51 543 418	37 396 118	0	0	170 742 148
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2015 года</b>	<b>15 775 607</b>	<b>(22 240 152)</b>	<b>(22 842 650)</b>	<b>29 830 500</b>	<b>9 811 875</b>	<b>32 448</b>	<b>10 367 628</b>
<b>01 января 2014 года</b>							
Итого финансовые активы	44 090 710	30 117 942	36 834 676	99 282 245	10 651 125	32 453	221 009 151
Итого финансовые обязательства	51 754 647	50 724 556	49 727 275	46 671 265	0	0	198 877 743
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2014 года</b>	<b>(7 663 937)</b>	<b>(20 606 614)</b>	<b>(12 892 599)</b>	<b>52 610 980</b>	<b>10 651 125</b>	<b>32 453</b>	<b>22 131 408</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	2014		2013	
	Воздействие на		Воздействие на	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)	Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)
<b>Рубли</b>				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	246 720	246 720	591 585	591 585

Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(246 720)	(246 720)	(591 585)	(591 585)
<b>Доллары США</b>				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	(654)	(654)	899	899
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	654	654	(899)	(899)

С середины 2013 года Банк приступил к разработке системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. В 2014 году внедрена ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

#### 8.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Требование	01 января	01 января
------------	-----------	-----------

		2015 года	2014 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	187%	119%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	228%	145%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72%	87%

Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01 января 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2015 года без учета дисконтирования:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	7 147 370	910 808	1 045 972	3 508 068	12 612 218
Средства клиентов	30 930 462	44 302 990	49 638 322	21 743 732	146 615 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 288	368 916	6 735 207	6 555 726	13 919 137
Прочие заемные средства	77 252	902 649	612 255	107 032	1 699 188
Субординированный долг	-	825 986	825 986	18 121 336	19 773 308
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	643 299
Обязательства кредитного характера	29 368 889	-	-	-	29 368 889

<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>68 425 806</b>	<b>47 311 513</b>	<b>58 857 939</b>	<b>50 036 287</b>	<b>224 631 545</b>
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01 января 2015 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 208 608	-	-	-	-	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	180 910	251 577	264 364	816 348	-	1 513 199
Ценные бумаги	10 614 017	-	-	85 338	32 448	10 731 803
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	7 242 014	-	-	209 544	-	7 451 558
Средства в других банках	852 139	172 768	-	-	-	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	7 594 561	37 858 032	38 462 419	32 587 617	20 085 734	136 588 363
Прочие финансовые активы	2 535 020	1 729	46 288	8 301	-	2 591 338
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>50 227 269</b>	<b>38 284 106</b>	<b>38 773 071</b>	<b>33 707 148</b>	<b>20 118 182</b>	<b>181 109 776</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	6 915 250	-	-	-	-	6 915 250
Средства клиентов	16 361 584	22 752 763	23 909 216	73 541 735	-	136 565 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 400	6 026 497	5 309 090	-	11 357 987
Субординированный долг	-	-	-	13 720 297	-	13 720 297
Прочие заемные средства	-	279 950	1 060 131	199 936	-	1 540 017
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	-	643 299

<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23 919 379</b>	<b>23 055 277</b>	<b>30 996 041</b>	<b>92 771 451</b>	<b>-</b>	<b>170 742 148</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 307 890</b>	<b>15 228 829</b>	<b>7 777 030</b>	<b>(59 064 303)</b>	<b>20 118 182</b>	<b>10 367 628</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 307 890</b>	<b>41 536 719</b>	<b>49 313 749</b>	<b>(9 750 554)</b>	<b>10 367 628</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 129 978	-	-	-	-	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	276 737	288 166	311 621	1 496 789	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 452 541	-	-	491 427	-	3 943 968
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	8 423 795	-	-	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 059 681	54 686	500 000	100 829	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	9 356 306	46 721 052	53 345 433	47 349 005	25 237 272	182 009 068
Прочие финансовые активы	1 382 361	1 730	1 773	27 969	-	1 413 833
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>45 081 399</b>	<b>47 065 634</b>	<b>54 158 827</b>	<b>49 466 019</b>	<b>25 237 272</b>	<b>221 009 151</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	9 538 910	2 225 017	-	-	-	11 763 927
Средства клиентов	18 671 951	19 443 054	21 025 623	100 990 983	-	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 461	119 300	2 050 626	10 990 758	-	13 391 145
Субординированный долг	-	-	-	9 738 470	-	9 738 470
Прочие заемные средства	-	-	91 695	3 148 418	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	603 212	2 014	2 417	4 834	-	612 477
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>29 044 534</b>	<b>21 789 385</b>	<b>23 170 361</b>	<b>124 873 463</b>	<b>-</b>	<b>198 877 743</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>16 036 865</b>	<b>25 276 249</b>	<b>30 988 466</b>	<b>(75 407 444)</b>	<b>25 237 272</b>	<b>22 131 408</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>16 036 865</b>	<b>41 313 114</b>	<b>72 301 580</b>	<b>(3 105 864)</b>	<b>22 131 408</b>	<b>-</b>

## 8.12 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

### 8.12.1 Кредитование физических лиц:

В отчетном периоде произошло снижение чистой ссудной задолженности физических лиц на 23,8% по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого периода. В чистой ссудной задолженности физических лиц на отчетную дату доминирующее преобладание составляет портфель потребительских кредитов, доля портфеля в общем портфеле физических лиц составляет 96,4%. Потребительские кредиты являются основным драйвером бизнеса кредитования физических лиц. В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась: снижение чистой ссудной задолженности произошло по всем территориальным управлениям. Снижение чистой ссудной задолженности обусловлено кризисными явлениями в российской экономике, снижением объемов предоставления кредитов и отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

### 8.12.2 Кредитование юридических лиц:

Важнейшие приоритеты политики в кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 2014 год - осторожный, безрискованный подход в кредитовании корпоративных клиентов, дальнейшее продвижение продукта – Банковские гарантии в обеспечение обязательств клиентов Банка по государственным и муниципальным контрактам. Особое внимание уделялось снижению задолженности проблемного портфеля.

В отчетном периоде Банком было выдано кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в объеме 3,8 млрд. руб.

В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась.

Расшифровка чистой ссудной задолженности клиентам в тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Физические лица	133 753 000	175 620 682
МБК	851 832	6 562 398
Юридические лица	2 799 099	3 292 251
Итого	137 403 931	185 475 331

В том числе:

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических лиц по программам кредитования в тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Ипотечные кредиты	3 911 317	4 212 126
Автокредитование	934 411	1 280 356
Потребительские кредиты	128 907 272	170 128 200

Итого	133 753 000	175 620 682
-------	-------------	-------------

Расшифровка чистой ссудной задолженности юридических лиц по видам деятельности заемщиков в тыс. руб.

Вид деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Инвестиционная деятельность	-	1 787 772
Лизинг	184 529	139 564
Строительство	-	-
Организация перевозок грузов	1 269	4 240
Страхование	100 000	-
Производство	-	6 320
Предоставление услуг	2 462 431	1 306 105
Торговля	50 870	48 250
Итого	2 799 099	3 292 251

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических и юридических лиц по географическим зонам в тыс. руб.

Регион	Чистая ссудная задолженность физических лиц		Чистая ссудная задолженность юридических лиц	
	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Дальневосточное ТУ	29 517 754	37 204 748	1 139 096	1 269 244
Московское ТУ	5 138 999	6 690 193	-	-
Приволжское ТУ	15 946 225	20 627 648	1 807	3 835
Северо-западное ТУ	14 990 710	19 008 943	-	2 850
Сибирское ТУ	42 368 446	57 693 696	1 581	2 814
Уральское ТУ	6 758 937	8 388 362	-	-
Центральное ТУ	12 892 576	16 598 576	1 655 443	2 008 137
Южное ТУ	6 139 353	9 408 516	1 171	5 371



Итого	133 753 000	175 620 682	2 799 099	3 292 251
-------	-------------	-------------	-----------	-----------

Расшифровка чистой ссудной задолженности по срокам погашения в тыс. руб.

Срок погашения задолженности	Чистая ссудная задолженность физических лиц	Чистая ссудная задолженность юридических лиц
До 1 года	43 446 107	1 428 484
Свыше 1 года	90 306 893	1 370 615
Итого	133 753 000	2 799 099

#### 8.13 Информация по кредитному риску

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Физические лица	133 753 000	175 620 682
МБК	851 832	6 562 398
Юридические лица	2 799 099	3 292 251
Итого	137 403 931	185 475 331

В том числе:

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических лиц по программам кредитования в тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Ипотечные кредиты	3 911 317	4 212 126
Автокредитование	934 411	1 280 356
Потребительские кредиты	128 907 272	170 128 200
Итого	133 753 000	175 620 682

Расшифровка чистой ссудной задолженности юридических лиц по видам деятельности заемщиков в тыс. руб.

Вид деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Инвестиционная деятельность	-	1 787 772
Лизинг	184 529	139 564
Строительство	-	-
Организация перевозок грузов	1 269	4 240
Страхование	100 000	-
Производство	-	6 320
Предоставление услуг	2 462 431	1 306 105
Торговля	50 870	48 250
Итого	2 799 099	3 292 251

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических и юридических лиц по географическим зонам в тыс. руб.

Регион	Чистая ссудная задолженность физических лиц		Чистая ссудная задолженность юридических лиц	
	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Дальневосточное ТУ	29 517 754	37 204 748	1 139 096	1 269 244
Московское ТУ	5 138 999	6 690 193	-	-
Приволжское ТУ	15 946 225	20 627 648	1 807	3 835
Северо-западное ТУ	14 990 710	19 008 943	-	2 850
Сибирское ТУ	42 368 446	57 693 696	1 581	2 814
Уральское ТУ	6 758 937	8 388 362	-	-
Центральное ТУ	12 892 576	16 598 576	1 655 443	2 008 137
Южное ТУ	6 139 353	9 408 516	1 171	5 371
Итого	133 753 000	175 620 682	2 799 099	3 292 251

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических лиц в разрезе сроков просроченных платежей в тыс. рублей

Бизнес направление	Срок просроченной задолженности	Данные на отчетную дату	Удельный вес чистой ссудной задолженности на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Удельный вес чистой ссудной задолженности на отчетную дату
Ипотечные кредиты	Без просроченных платежей	3 392 943	86.70%	3 843 130	91.20%
	Просроченные платежи 1-30 дней	292 320	7.50%	199 284	4.70%
	Просроченные платежи 31-90 дней	136 983	3.50%	91 535	2.20%
	Просроченные платежи свыше 90 дней	89 071	2.30%	78 177	1.90%
Авто кредиты	Без просроченных платежей	791 230	84.70%	1 096 573	85.60%
	Просроченные платежи 1-30 дней	56 372	6.00%	80 170	6.30%
	Просроченные платежи 31-90 дней	39 315	4.20%	50 404	3.90%
	Просроченные платежи свыше 90 дней	47 494	5.10%	53 209	4.20%
Потребительские кредиты	Без просроченных платежей	104 485 296	81.10%	145 039 994	85.30%
	Просроченные платежи 1-30 дней	8 844 916	6.90%	11 443 592	6.70%
	Просроченные платежи 31-90 дней	6 491 713	5.00%	6 096 838	3.60%
	Просроченные платежи свыше 90 дней	9 085 347	7.00%	7 547 776	4.40%
Итого	Без просроченных платежей	108 669 469	81.20%	149 979 697	85.40%
	Просроченные платежи 1-30 дней	9 193 608	6.90%	11 723 046	6.70%
	Просроченные платежи 31-90 дней	6 668 011	5.00%	6 238 777	3.60%
	Просроченные платежи свыше 90 дней	9 221 912	6.90%	7 679 162	4.40%

Расшифровка ссудной задолженности физических лиц по категориям качества и величине сформированного РВПС в тыс. рублей:

	Данные на 01/01/2015			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
	Остаток ссудной задолженности	Объем фактически сформированного РВПС	Чистая ссудная задолженность	Остаток ссудной задолженности	Объем фактически сформированного РВПС	Чистая ссудная задолженность
портфели II категории и качества	111 466 068	2 352 699	109 113 369	147 993 412	2 404 060	145 589 352
портфели	17 554 212	2 354 380	15 199 832	23 574 377	2 115 981	21 458 396

ссуд III категории и качества						
портфели ссуд IV категории и качества	8 343 452	4 253 863	4 089 589	9 639 637	4 516 480	5 123 157
портфели ссуд V категории и качества	46 750 339	41 400 129	5 350 210	19 408 188	15 958 411	3 449 777
Итого	184 114 071	50 361 071	133 753 000	200 615 614	24 994 932	175 620 682

Расшифровка чистой ссудной задолженности физических лиц в разрезе сроков просроченных платежей в Территориальных Управлениях в тыс. рублей:

Филиал	Данные на 01/01/2015				Данные на 01/01/2014			
	Ссуды без просроченных платежей	Ссуды с просрочкой от одного дня	Доля ссуд без просрочки	Доля просроченных ссуд	Ссуды без просроченных платежей	Ссуды с просрочкой от одного дня	Доля ссуд без просрочки	Доля просроченных ссуд
ДАЛЬНЕВОСТОЧНОЕ ТУ	26 054 562	3 463 192	88.3%	11.7%	33 470 866	3 740 938	89.9%	10.1%
СИБИРСКОЕ ТУ	34 450 046	7 918 400	81.3%	18.7%	49 485 049	8 201 724	85.8%	14.2%
СЕВЕРО-ЗАПАДНОЕ ТУ	12 344 911	2 645 799	82.4%	17.6%	16 340 626	2 668 315	86.0%	14.0%
МОСКОВСКОЕ ТУ	4 024 763	1 114 236	78.3%	21.7%	5 599 161	1 091 032	83.7%	16.3%
ЦЕНТРАЛЬНОЕ ТУ	10 097 212	2 795 364	78.3%	21.7%	14 014 768	2 730 865	83.7%	16.3%
ПРИВОЛЖСКОЕ ТУ	12 239 257	3 706 968	76.8%	23.2%	16 882 907	3 744 595	81.8%	18.2%
УРАЛЬСКОЕ ТУ	5 015 745	1 743 192	74.2%	25.8%	6 688 247	1 554 847	81.1%	18.9%
ЮЖНОЕ ТУ	4 442 973	1 696 380	72.4%	27.6%	7 498 073	1 908 669	79.7%	20.3%
Итого	108 669 469	25 083 531	81.2%	18.8%	149 979 697	25 640 985	85.4%	14.6%

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в тыс. рублей

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде	
всего	79 572 169
в том числе:	
1.1. выдачи ссуд	21 289 489
1.2. изменения качества ссуд	49 866 206
1.3. иных причин	8 416 474
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде	
всего	51 904 411
в том числе:	
2.1. погашения ссуд	34 043 812
2.2. изменения качества ссуд	12 164 822
2.3. иных причин	5 695 777

**9. Информация об операциях со связанными сторонами**

	Тыс.руб.			
	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 8% годовых)	-	-	-	1 969 386
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 10,0 % годовых.)	-	-	-	900 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9%-19% годовых)	9 277	-	24 173	1 477 613
Прочие активы	-	-	-	104 040
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 16,52%-21,54% годовых)	-	-	-	1 516 994
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2.35 %-24.2% годовых)	87 276	33 482	51 341	2 544 078
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 13,6%)	-	-	-	344 632
Прочие обязательства	-	-	-	3 384
Обязательства кредитного характера	6 710	1 000	4 113	130 201

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

	Тыс.руб.			
	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по выданным кредитам	3 315	-	1 829	97 957
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	6 266
Процентные расходы	8 443	1 152	9 351	501 373
Процентные расходы по субординированному долгу	-	-	-	82 754
Комиссионные доходы	158	19	40	6 978 548
Комиссионные расходы	53	7	21	8 133
Прочие доходы	-	-	-	12 621
Расходы на аренду	-	-	-	4 152
Прочие расходы	23 055	19 195	96 394	24 545

**10. Информация о выплатах управленческому персоналу**

Общая списочная численность персонала Банка на конец 2014 года составила 11748 человек, из них численность основного управленческого персонала - 44 человека. Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, законодательно установленных коэффициентов и надбавок к заработной плате, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением «Об оплате труда сотрудников Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк», Положением «О порядке премирования сотрудников Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк». Правила и процедуры,

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

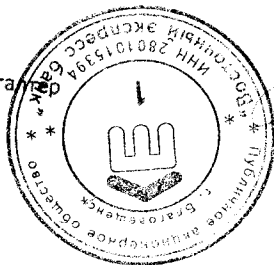
предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

№ п/п	Наименование выплат	Тыс. руб.	
		Сумма	% от общего объема вознаграждений всего персонала
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, ВСЕГО, в т.ч.:		
1.1.	оплата труда	263 605	4,48
1.2.	оплата ежегодного отпуска	216981	5,21
1.3.	компенсация при увольнении	19 360	4,90
1.4.	компенсация проезда в отпуск	12	0,01
1.5.	начисления на оплату труда	25	0,72
		27 227	2,24

Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер



Л.С. Проскурина