



Address: Parker Randall International
9 Bickels Yard
151-153 Bermondsey Street
London Bridge
London SE1 3HA
United Kingdom
Telephone: 44 (0)20 7376 7500
Facsimile: 44 (0)20 7376 7540

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ
Член международной сети Parker Randall International
Проекти: Ленин 3, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация
Тел: +7 3852 635801, e-mail: audit@almtai.ru, almtai@almtai.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО КБ «Восточный»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол №69 от 30.06.2015 г.) и договора № 15-15 от 26.02.2016 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Восточный» за 2015 год.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<i>Полное наименование:</i> Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» <i>Сокращенное:</i> ПАО КБ «Восточный»
Место нахождения	675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, 1
Дата регистрации Банком России и регистрационный номер Перерегистрация	12.05.1991 г. № 1460 УМНС по Амурской области 27.08.2002 г. ОГРН 1022800000112
Банк имеет лицензии	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.

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. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г. Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») ОРНЗ 10303003293

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 2015 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее Банк) за 2015 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2015 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2016 года (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) 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 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 и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат отчетного периода, приведены в разделе 3 Пояснительной информации.

Также обращаем внимание на п.4.3 Пояснительной информации в части реклассификации отдельных статей отчета о финансовых результатах, для обеспечения сопоставимости данных откорректированы и данные за 2014 год.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 года служба внутреннего аудита банка – Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, подразделения управления

4

рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали 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 2016 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



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1460

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	8 232 398	8 077 350
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	3 685 139	6 529 747
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	783 522	1 513 199
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	10 987 732	9 319 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2, 5.1.3	15 475 796	3 114 944
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.4	94 980 778	137 403 931
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.5	6 958 501	16 654 365
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.6	26 138	26 138
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.8	32 430 993	344 194
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6 610	311 738
9	Отложенный налоговый актив		4 140 299	3 403 789
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12, 5.1.14	6 337 048	6 713 284
11	Прочие активы	5.1.16	4 633 853	5 416 344
12	Всего активов		187 849 147	197 288 803
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		29 071 781	6 634 321
14	Средства кредитных организаций	5.1.17	1 003 960	1 798 696
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.18	129 659 512	145 833 630
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		112 435 065	121 185 928
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.19	4 687 293	16 269 929
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		212 112	124 812
20	Прочие обязательства	5.1.20	1 793 245	2 381 934
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		74 855	51 925
22	Всего обязательств		166 502 758	173 093 247
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.21	3 421 528	863 528
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		9 029 651	9 029 601
26	Резервный фонд		121 508	121 508
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		47 708	-12 892
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		800 738	656 384
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13 545 753	16 079 632
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5 620 497	-2 542 205
31	Всего источников собственных средств		21 346 389	24 195 556
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 649 603	32 614 589
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 440 056	211 908
34	Условные обязательства кредитного характера		550 117	40 254

Председателя Правления

Коричнев Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Проскурина Людмила Станиславовна

М.П.

Иск. Соловьев М.А.
Тел. 3421241-41-754-21429
25.02.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332873	1480

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		37 915 938	49 470 276
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		327 079	388 699
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34 758 991	47 856 096
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 829 866	1 225 481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		19 430 436	17 063 589
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		436 940	1 104 675
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 720 510	13 996 285
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 272 986	1 962 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 485 500	32 406 687
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:	5.2.1	-6 720 269	-27 653 629
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	-402 614	-2 469 218
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11 765 231	4 753 058
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 215 328	-576 725
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-97 585	31 983
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-7 912	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	-2 634 850	630 594
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	4 320 854	-365 856
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		11 514 911	17 539 432
13	Комиссионные расходы		909 925	1 550 728
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-931 355	-592 909
17	Прочие операционные доходы		737 336	1 291 993
18	Чистые доходы (расходы)		28 972 033	21 160 854
19	Операционные расходы	5.2.5	32 839 388	25 629 453
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 867 355	-4 668 599
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3, 5.2.4	-246 858	-2 126 394
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-5 620 497	-2 542 205
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5 620 497	-2 542 205

Председателя Правления

Кордичев Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Проскурина Людмила Станиславовна

М.П.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1460

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО "ВЭБ" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Иеронима, 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.4.1	26 773 312	-5 217 081	31 990 393
1.1	Источники базового капитала:		26 233 022	138 753	26 094 269
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.4.2	3 421 528	2 558 000	863 528
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.4.2	3 421 528	2 558 000	863 528
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		9 029 851	60	9 029 801
1.1.3	Резервный фонд		121 508	0	121 508
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		13 680 335	-2 419 297	16 079 632
1.1.4.1	прошлых лет		13 680 335	-2 419 297	16 079 632
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9 215 096	4 783 056	4 432 030
1.2.1	Нематериальные активы		3 460	3 182	278
1.2.2	Отложенные налоговые активы		741 672	538 371	203 301
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		760 800	571 097	189 503
1.2.4	Убытки:		6 583 214	3 283 480	3 279 745
1.2.4.1	прошлых лет		5 680 361	3 290 633	2 389 428
1.2.4.2	отчетного года		882 853	-7 454	890 317
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	неущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 146 150	386 947	759 203
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	5.4.1	17 017 926	-4 644 313	21 662 239
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:		1 146 150	386 947	759 203
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	неущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	неущественные				
1.5.3.2	существенные				
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), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	5.4.1	17 017 926	-4 644 313	21 662 239
1.8	Источники дополнительного капитала:		9 755 386	572 768	10 328 154
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:		8 754 463	-792 547	9 547 110
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		1 879 088	-1 501 187	3 380 253
1.8.4.2	предоставленный 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 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 000 923	219 879	781 044

1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение 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	5 41	9 755 386	-572 768	10 328 154
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		102 493 173	20 870 441	81 622 732
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		102 493 173	20 870 441	81 622 732
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		102 781 674	21 086 671	81 684 803
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			7	X
3.2	Достаточность основного капитала			7	X
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12	X	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		207 913 868	153 387 314	102 781 675	147 180 583	105 607 016	81 360 538
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего из них:		41 358 435	41 340 239	0	19 104 376	19 104 376	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 273 715	12 273 715	0	16 554 021	16 554 021	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		506 574	306 574	0	121 015	121 015	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 так далее		503 834	503 834	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7 977 993	7 977 993	1 585 589	6 099 844	6 099 844	1 219 959
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		548 081	548 081	109 618	822 317	822 317	184 463
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)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе		6 715 775	6 715 775	1 343 155	3 394 975	3 394 975	678 995
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5 771 264	5 766 012	2 883 006	529 709	524 456	282 229
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		1 729 842	1 729 842	864 921	385 305	385 305	192 653
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)		0	0	0	0	0	0
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 кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		31 952	26 700	13 350	144 404	139 151	69 576
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		152 806 176	98 303 070	98 303 070	121 446 654	79 876 340	79 876 340
1.4.1	судная задолженность физических лиц		125 806 502	75 781 238	75 781 238	104 600 987	66 562 174	66 562 174
1.4.2	вложения в ценные бумаги		16 519 763	16 519 763	16 519 763	7 127 644	7 127 644	7 127 644
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 334 526	3 334 526	166 726	1 064 237	1 064 237	53 212
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		3 334 526	3 334 526	166 726	1 064 237	1 064 237	53 212
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9 820 803	8 692 285	15 761 951	12 544 212	11 690 810	18 918 553
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		528 085	439 876	463 864	240 622	202 953	223 248
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		163 352	136 974	178 068	3 163 082	3 149 957	2 845 446
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5 359 988	5 346 057	8 019 080	5 934 991	5 332 391	7 990 567
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 756 376	2 756 376	6 890 945	3 200 517	3 200 509	8 001 272
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		13 000	13 000	130 000	5 000	5 000	50 000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		25 177 116	14 895 698	23 812 708	64 403 637	68 341 824	83 882 592
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	56 964 063	47 803 287	52 583 814
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		22 347 344	13 013 782	18 219 295	25 001 944	18 582 312	26 015 237
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		448 552	131 640	223 788	811 339	461 129	793 920
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		349	11	23	764	311	625
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 337 468	1 710 863	5 131 989	1 619 827	1 489 837	4 489 512
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		46 503	39 602	237 813	5 700	4 948	29 684
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:		29 268 255	29 193 400	1 414 654	29 580 797	29 526 872	211 006
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 440 056	1 421 260	1 412 875	211 908	207 034	126 654
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5 682	3 012	512	1 600	1 583	317
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		6 816	6 334	1 267	1 600	1 583	317
4.4	по финансовым инструментам без риска		27 615 699	27 752 794	0	29 235 762	29 190 733	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6 564 314	4 829 067
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		43 762 095	32 193 781
6.1.1	чистые процентные доходы		30 070 756	22 676 892
6.1.2	чистые не процентные доходы		13 691 339	9 516 889
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операции	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Общий рыночный риск, всего, в том числе:		5 256 522	8 212 387
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		255 941	656 991
7.1.1	общий		79 690	139 386
7.1.2	специальный		176 242	517 605
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		2 059 262	0

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.3	86 277 647	7 651 586	58 626 061
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.3	62 136 748	6 720 270	55 416 478
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерям	5.3.3	4 006 044	908 386	3 157 658
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на под операции с резидентами офшорных зон	5.3.3	74 855	22 930	51 925
1.4					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал тыс. руб.		17 017 926	15 661 625	16 767 506	15 511 510
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		193 475 615	177 165 830	184 643 420	183 003 399
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9	9	9	9

Раздел "Справочно"

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Номер пояснений

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 72 759 628 в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 15 299 840

1.2 изменения качества ссуд 48 487 548

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

1.4 иных 8 961 839

2. Восстановление (уменьшения) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 66 731 792 в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд

2.2 погашения ссуд 40 246 074

2.3 изменения качества ссуд 18 088 680

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

2.5 иных 7 397 023

Председатель

Главный бухгалтер

М.П.



Кординев Алексей Сергеевич

Проскурина Людмила Станиславовна

Иск. Ташкенов Е. А.
(4012)41-41-75 ин. 37266
29.02.2016

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1480

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по СКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.2	5	7.4	8.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	6	7.4	8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0)	5.3.2	10	11.6	12.6
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 банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н1.2)		15	104.2	187.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н1.3)		50	277.4	227.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н1.4)		120	38.8	72.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.6)		25	максимальное 22.2 минимальное 0.2	максимальное 8.9 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н1.7)		800	145.2	13.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н1.1)		50	3.1	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н1.2)		25	0.1	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н1.5)		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 (Н1.5.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н1.6)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н1.6.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н1.8)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		187 849 147	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5 632	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 786 719	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 190 934	
7	Прочие поправки		770 455 263	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		-572 622 831	

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		151 228 802	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 651 882	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		148 574 920	
	Риск по операциям с ПФ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФ, всего		5 632	

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5 832
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	34 917 709
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	5 786 719
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	40 704 428
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	29 189 400
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	25 002 466
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4 190 934
Капитал и риски		
20	Основной капитал	17 017 826
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	193 475 915
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21),	8,8

Председателя Правления

Кордичев Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Проскурина Людмила Станиславовна

М.П.

Иск. Власова Н.П.
Тел. 8(495)780-51-00вх 15008
25.07.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1460

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный"Почтовый адрес: 675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1Код формы по ОКУД 040814
Хвартальная (Годовая)
Лист 1 из 5

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3564440	22220697
1.1.1	проценты полученные		36430166	45113239
1.1.2	проценты уплаченные		-19702767	-17217839
1.1.3	комиссии полученные		11514859	17540026
1.1.4	комиссии уплаченные		-909914	-1550652
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3072936	-453462
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-7912	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2634850	630594
1.1.8	прочие операционные доходы		682664	1281494
1.1.9	операционные расходы		-3242480	-25354912
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		416258	2232199
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		27527010	12617103
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		729677	860114
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10675195	7128391
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		36930276	24956923
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-202672	-2875241
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		23928275	-1712676
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-710276	-3910241
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10718170	-9981951
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-11582636	-1341725
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-172276	-508491
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		23962570	34837800
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9021798	-19032803
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		19813431	4337947
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-28586702	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28457	-2022309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		307018	19598
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17459594	-16697567
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2558050	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2558050	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-9372294	-14353525
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		311268	3786708
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22413015	18626307
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		22101747	22413015



Председатель

Кордашев Алексей Сергеевич

Генеральный директор

Проскура Людмила Станиславовна

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год

ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

1. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк (ПАО КБ «Восточный», далее – Банк) за 2015 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

2. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

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

Банк не является участником банковской группы, участником банковского холдинга.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии №1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С «03» февраля 2005г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 552.

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Активы	187 849 147	197 288 803
Обязательства	166 502 758	173 093 247
Капитал*	26 773 312	31 990 393

* Капитал на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5 867 355	-4 668 599
Прибыль (убыток) после налогообложения	-5 620 497	-2 542 205

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:

Экономика страны в целом и банковская система в частности достаточно продолжительное время находятся в состоянии кризиса, что негативно сказывается на спросе населения на банковские услуги, а также на платежеспособности действующих клиентов банков.

Эти факты способствовали снижению уровня платежеспособности клиентов банка, что существенно сказалось на величине процентных доходов Банка в отчетном году. В отчетном году по сравнению с прошлым отчетным годом процентные доходы снизились с 49 470 276 тыс. руб. до 37 915 936. руб.

Также негативное влияние на финансовый результат отчетного года оказало снижение комиссионного дохода Банка по сравнению с прошлым отчетным годом 17 539 432 тыс. руб. до 11 514 944 тыс. руб.

Основными факторами уменьшения активов Банка за 2015 год стало снижение чистой ссудной задолженности на 30%, а также снижение вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 58%.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, снизился за 12 месяцев 2015 года на 5 217 081 тыс. руб. и составил 26 773 312 тыс. руб. Основным фактор, уменьшивший капитал: убыток 2015 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0) за 12 месяцев 2015 года снизился на один пункт с 12.6% до 11.6%.

Обязательства Банка за 2015 год снизились на 3,8%. Основными факторами уменьшения были межбанковские привлеченные средства (иные операции): за счет снижения кредитов, полученных от банков-нерезидентов, за счет снижения доли привлеченных средств физических и юридических лиц, а также за счет выпуска долговых обязательств.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за 2015 год – 18 485 500 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 10 604 986 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от переоценки иностранной валюты.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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, отдельного 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 01.01.2009 г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

В Учетную политику в отчетном году изменения не вносились, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности банка, отсутствуют.

4.2. Информация об изменениях в Учетной политике на 2016 год.

На 2016 г в Учетную политику банка внесены существенные изменения в связи с:

- вступлением в действие с 01.01.2016 г. Отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П), Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П), Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П).

- внесением изменений в Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 386-П от 16 июля 2012 года; «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» № 372-П от 04 июля 2011 года.

4.3. Корректировки предыдущего периода.

В 2015 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

Изменение классификации.

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) Банк, используя принцип приоритета экономической сущности операций над юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2015 году был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы»

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	43 394 331	5 478 395	37 915 936
19	Операционные расходы	38 317 783	5 478 395	32 839 388

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2014 году был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы»

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	52 097 263	2 626 987	49 470 276
19	Операционные расходы	28 456 440	2 626 987	25 829 453

4.4. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд Банком не осуществляется.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0.5% от суммы собственного капитала. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка,

которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчетным формам

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

тыс. руб.		
Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные денежные средства	8 161 392	7 578 590
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 901 617	5 016 548
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	10 869 644	9 014 341
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	751 443	4 152 546
- на корреспондентских счетах в иных странах	6 742 475	3 534 126
- взносы, перечисленные в гарантийные фонды	12 404	10 076
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	3 363 322	1 317 593
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	952 616	2 316 735
- денежные средства в пути (балансовый счёт 20209)	68 806	496 857
- транзакции за 4 кв.2015 по пластиковым картам, списанные в 1 кв.2016	2 200	1 903

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации всего, в т.ч.	15475796	3114944
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1681803	0
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	2121837	684316
Облигации кредитных организаций	210828	1966604
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	1524702	177259
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	503834	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	9432792	286765
Акции всего:	0	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего: в т.ч.	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15475796	3114944

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по базисному активу иностранная валюта:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Форварды	0	0
СВОПы	1446210	0
Опционы	0	0
Фьючерсы	0	0

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 года:

										тыс. руб.
	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2025	

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Облигации всего, в т.ч.	1612954	6488206	3504220	586117	1282649	302562	64533	1302290	332265	15475796
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	153589	0	0	433506	0	0	1019098	75610	1681803
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	36136	437341	153946	347857	843995	302562	0	0	0	2121837
Облигации кредитных организаций	0	0	210828	0	0	0	0	0	0	210828
Облигации прочих эмитентов (корпоративны е облигации)	0	0	1260048	0	5148	0	0	2851	256655	1524702
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	503834	0	0	0	0	0	0	503834
Облигации (еврооблигации) банков- нерезидентов и прочих нерезидентов	1576818	5897276	1375564	238260	0	0	64533	280341	0	9432792

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **10 263 874** тыс. руб. (на 1 января 2015 года – **1 832 360** тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

[illegible]

Облигации субъектов РФ и местных органов власти	42626	69334	462304	0	0	0	110052	0	0	684316
Облигации кредитных организаций	329996	1081478	285069	118151	25018	11688	0	0	115204	1966604
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	59802	5763	0	0	0	4882	0	102870	3942	177259
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	57657	54894	162403	11811	0	0	0	0	0	286765

5.1.3. 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», Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» Банка России от 17.10.2014 № 437-П (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

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 отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котировках ценной бумаги из внешних независимых источников, то применяется экспертная оценка специалистами Казначейства, основанная на результатах недавних продаж аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2016 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5539171	8280874	1655751	15475796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2236631	4689422	0	6926053

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2015 года

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2828179	286765	0	3114944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9822774	5800360	998782	16621916

Финансовые вложения в акции учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января	На 1 января	Изменение	Изменение в
--------------	-------------	-------------	-----------	-------------

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

	2016 года	2015 года	абсолютное	%% к 01.01.2015г.
Депозит в Банке России	-	-	0	0%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	919 808	921 832	-2 024	-0,2%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 565 253	3 472 644	2 092 609	60,3%
Ссуды физическим лицам	145 917 990	184 114 071	- 38 196 081	-20,7%
Итого ссудной задолженности	152 403 051	188 508 547	- 36 105 496	-19,2%
Резерв на возможные потери по ссудам	57 422 273	51 104 616	6 317 657	12,4%
Итого чистой ссудной задолженности	94 980 778	137 403 931	-42 423 153	-30,9%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	919 808	921 832
- кредитным организациям - резидентам	919 808	921 832
- кредитным организациям – нерезидентам	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 565 253	3 472 644
- Кредиты юридическим лицам	5 386 280	3 283 238
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	178 973	189 407
Ссуды физическим лицам	145 917 990	184 114 071
Итого ссудной задолженности	152 403 051	188 508 547
Резерв на возможные потери по ссудам	57 422 273	51 104 616
Итого чистой ссудной задолженности	94 980 778	137 403 931

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

тыс. руб.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Наименование	На 1 января 2016 года	Уд. вес	На 1 января 2015 года	Уд. вес
Финансирование текущей деятельности	5 098 786	91,6%	3 283 238	94,5%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	47 374	0,9%	-	0,0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	178 973	3,2%	189 407	5,5%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	240 121	4,3%		0,0%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	5 565 253		3 472 644	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	Уд. вес	На 1 января 2015 года	Уд. вес
На потребительские цели	140 574 068	96,3%	177 987 319	96,7%
Ипотечные кредиты	4 583 725	3,1%	4 925 653	2,7%
Автокредиты	760 197	0,5%	1 201 099	0,7%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	145 917 990		184 114 071	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	919 808	921 832
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 565 253	3 472 644
Производство	81 274	8 913
Оптовая и розничная торговля	477 094	454 356
Обрабатывающие производства	153 439	153 594
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 595 397	1 421 014

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Транспорт и связь	5 646	7 541
Страхование	0	100 000
Строительство	5 010	10 644
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 089	66 036
Финансовые услуги	1 981 848	1 027 372
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	206 453	223 175
Ссуды физическим лицам	145 917 990	184 114 071
Итого ссудной задолженности	152 403 051	188 508 547
Резерв на возможные потери по ссудам	57 422 273	51 104 616
Итого чистой ссудной задолженности	94 980 778	137 403 931

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Головной Офис	1 840 125	2 175 100
Дальневосточный филиал	28 376 455	36 011 222
Сибирский филиал	44 292 619	58 228 286
Северо-западный филиал	15 673 387	20 105 312
Московский филиал	25 005 983	27 606 249
Приволжский филиал	23 715 699	23 815 523
Южный филиал	6 265 495	8 758 122
Уральский филиал	7 233 287	10 088 814
Северо-кавказский филиал	-	1 719 919
ИТОГО	152 403 051	188 508 547

5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации всего, в т.ч.	6926053	16621916
Еврооблигации Российской Федерации	0	346269

Облигации федерального займа (ОФЗ)	172851	382209
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1233405	1787573
Облигации кредитных организаций	370142	6555694
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	400341	1169211
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	4749314	6380960
Резервы на возможные потери по облигациям	0	0
Акции всего, в т.ч.	6340	6340
Акции прочих эмитентов (корпоративные) всего, в т.ч.	6340	6340
Резервы на возможные потери по акциям	90	90
Итого финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов	6932303	16628166

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	1332927	2542721	1955443	235193	395255	213872	51073	142444	57125	6926053
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30407	0	0	0	0	0	0	142444	0	172851
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	41079	426771	386239	133369	108599	137348	0	0	0	1233405
Облигации кредитных организаций	41553	0	0	101824	226765	0	0	0	0	370142
Облигации прочих эмитентов (корпоративны е облигации)	150329	0	65290	0	0	76524	51073	0	57125	400341
Облигации (еврооблигаци и) иностранн ых государств, иностранн ых компаний	1069559	2115950	1503914	0	59891	0	0	0	0	4749314

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **5 237 004** тыс. руб. (на 1 января 2015 года **5 555 890** тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения										Итого
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2028 и позднее	
Облигации всего, в т.ч.	2678101	3254914	4552325	3044294	1062431	487142	557508	294065	54552	636584	16621916
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346269	346269
Облигации федерального займа (ОФЗ)	326911	30461	0	0	0	0	0	0	0	24837	382209
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	0	93706	813988	463938	153316	129902	132723	0	0	0	1787573
Облигации кредитных организаций	1120288	2410892	996276	192567	700724	285665	351200	294065	0	204017	6555694
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	364874	139132	404032	0	71575	73585	0	54552	61461	1169211
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	1230902	354981	2602929	1983757	208391	0	0	0	0	0	6380960

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Прочее участие:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %
ООО "ВЭБ-финанс"	РФ	Предоставление поручительств и гарантий по обязательствам третьих лиц	100	100	100	100
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	РФ	Сдача в аренду нежилых помещений	26038	100	26038	100
ЗАО "Томское бюро кредитных историй"	РФ	Предоставление кредитных отчетов	0	0	38	25
SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Бельгия	Передача информации и совершение международных и внутригосударственных платежей	60	0,0003	60	0,0003
Резервы на возможные потери			0	X	38	X
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях за минусом резерва			26198	X	26198	X

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества и паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.01.2016г. и по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Информация о финансовых активах (облигациях), имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа), по состоянию на 01 января 2016 г. в таблице:

Эмитент	Наименование облигации	ISIN	Стоимость с учетом переоценки, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка текущего купона, %
АО "АИЖК"	АИЖК-14-об	RU000A0JQAL8	51073	15/05/2023	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-15-об	RU000A0JQAM6	57125	15/09/2028	10,75
Министерство финансов Калужской области	Калужская Обл-34005-об	RU000A0JRH7	24983	19/05/2016	8,1
ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	ЕвразХолдинг Финанс-7-об	RU000A0JRJM5	31170	25/05/2021	8,4

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	ЕвразХолдинг Финанс-5-об	RU000A0JRJW4	28436	27/05/2021	8,4
Министерство финансов Нижегородской области	НижегородОбл- 34007-об	RU000A0JRWAZ	11513	16/11/2016	9,15
Министерство финансов Волгоградской области	ВолгоградОбл- 35002-об	RU000A0JS7P1	10003	28/05/2017	8,24
Управление финансов Липецкой области	Липецкая Обл-34007- об	RU000A0JS8T1	31756	26/05/2017	9,0
EURASIAN DEVELOPMENT BANK	ЕвразБанкРазвит-6- об	RU000A0JS8Y1	30294	23/09/2020	7,85
EURASIAN DEVELOPMENT BANK	ЕвразБанкРазвит-7- об	RU000A0JS8Z8	29597	23/09/2020	7,85
Правительство Белгородской области	БелгородскаяОбл- 34006-об	RU000A0JSRL8	1612	08/08/2017	7,0
Министерство финансов Республики Карелия	Карелия Респ-34015- об	RU000A0JT7L9	29551	22/10/2017	8,85
Министерство финансов Красноярского края	КрасноярскийКрай- 34006-об	RU000A0JT8G7	128762	19/10/2017	8,25
Министерство финансов Краснодарского края	КраснодарКрай- 34004-об	RU000A0JTBA3	46819	09/11/2017	8,95
Правительство Вологодской области	Вологодская Обл- 34003-об	RU000A0JTF68	74066	05/12/2017	9,75
Министерство финансов Рязанской области	РязанОбл-34002-об	RU000A0JTGFI	95619	14/12/2017	9,5
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	Юникредит Банк-6- боб	RU000A0JTMN3	41554	11/02/2016	8,7
ПАО "ГМК " Норильский никель"	НорНикель-1-боб	RU000A0JTPV9	38879	25/02/2016	7,9
ПАО "ГМК " Норильский никель"	НорНикель-2-боб	RU000A0JTPX5	39479	25/02/2016	7,9
ПАО "ГМК " Норильский никель"	НорНикель-4-боб	RU000A0JTPY3	71971	25/02/2016	7,9
Правительство Оренбургской области	ОренбургОбласть- 35001-об	RU000A0JTZK1	36418	19/06/2019	8,5
Министерство финансов Республики Карелия	Карелия Респ-34016- об	RU000A0JU1V8	57214	29/01/2019	7,89
Министерство управления финансами	Самарская Обл- 35009-об	RU000A0JU2H5	53525	31/07/2020	8,15

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Самарской области					
Департамент финансов Костромской области	Костромская Обл-34007-об	RU000A0JU6N4	145955	28/09/2018	9,05
Министерство финансов Волгоградской области	ВолгоградОбл-35004-об	RU000A0JU6P9	10355	01/11/2018	7,8
Правительство Удмуртской Республики	Удмуртская Респ-35001-об	RU000A0JU740	38164	01/10/2020	8,45
Правительство Белгородской области	БелгородскаяОбл-35008-об	RU000A0JUQB7	137347	21/06/2021	10,65
БАНК ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ-26-боб	RU000A0JUQE1	226765	23/06/2020	9,55
Правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	ХМАО-Югра-34001-об	RU000A0JUWB5	20764	13/10/2019	11,4
ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС"	Фольксваген Банк РУС-9-об	RU000A0JUWR1	101824	20/10/2019	11,3
Минфин России	ОФЗ-26203-ПД	SU26203RMFS8	30407	03/08/2016	6,9
Минфин России	ОФЗ-29006-ПК	SU29006RMFS2	142444	29/01/2025	14,48
COMMERZBANK AG	Москва-08-2016-евро	XS0271772559	284254	20/10/2016	5,064
GAZ CAPITAL S.A.	Газпром-19-2018-евро	XS0327237136	388285	13/02/2018	6,605
Veb Finance plc	Внешэкономбанк-2-2017-евро	XS0559800122	368707	22/11/2017	5,45
TMK CAPITAL S.A.	ТМК-2018-евро	XS0585211591	90919	27/01/2018	7,75
Veb Finance plc	Внешэкономбанк-5-2017-евро	XS0719009754	598577	13/02/2017	5,375
SB Capital S.A.	Сбербанк-10-1-2017-евро	XS0742380412	1013878	07/02/2017	4,95
Steel Funding Limited	НЛМК-02-2018-евро	XS0808632847	80698	19/02/2018	4,45
Novatek Finance Limited	Новатэк-06-2017-евро	XS0885873322	122506	21/02/2017	7,75
STEEL CAPITAL S.A.	Северсталь-9-2018-евро	XS0899969702	28668	19/03/2018	4,45
Veb Finance plc	Внешэкономбанк-9-2018-евро	XS0993162170	385068	21/11/2018	4,224
Итого:			5237004		

5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Тыс.Руб.

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 1 января 2016 года (тыс.руб.)	На 1 января 2015 года (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего купона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
ОАО БАНК ВТБ	Облигация	Банковская	97606	97021	06/07/2016	12,15	РФ
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Облигация	Банковская	248766	247173	09/02/2018	11,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	369064	0	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
МФ республики Казахстан	Еврооблигация	-	2886405	0	14/10/2044	4,875	Казахстан (не входит в ОЭСР)
ANML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	342821	0	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	2493128	0	13/02/2023	5,95	Нидерланды (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	192334	0	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	922593	0	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
EDC Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	661472	0	17/04/2020	4,875	Ирландия (страна ОЭСР)
Glencore Funding LLC	Еврооблигация	Финансовая	367269	0	29/04/2024	4,625	США (страна ОЭСР)
Vale Overseas Limited	Еврооблигация	Финансовая	367128	0	21/11/2036	6,875	Каймановы острова (не входит в ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	4678436	0	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
Rosneft Int Finance Ltd	Еврооблигация	Финансовая	2599592	0	06/03/2022	4,199	Ирландия (страна ОЭСР)
SB Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	320125	0	15/11/2019	3,3524	Люксембург (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC	Еврооблигация	Финансовая	2976580	0	20/05/2021	3,3744	Ирландия (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып.8-	Еврооблигация	Финансовая	2331508	0	21/02/2023	4,032	Ирландия (страна ОЭСР)

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

2023)							
Veb Finance plc (вып. 10-2023)	Еврооблигация	Финансовая	1027020	0	21/11/2023	5,942	Ирландия (страна ОЭСР)
Novatek Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	4690812	0	13/12/2022	4,422	Ирландия (страна ОЭСР)
GPN Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	3197516	0	19/09/2022	4,375	Люксембург (страна ОЭСР)
MTS International Funding Ltd	Еврооблигация	Финансовая	1660818	0	30/05/2023	5,00	Ирландия (страна ОЭСР)
Резервы на возможные потери			0	0	X	X	X
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			32430993	344194	X	X	X

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **18 328 043** тыс. руб. (на 1 января 2015 года **247 173** тыс. руб.).

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

Тыс.руб

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Текущие и необесцененные		
- кредитных организаций	346372	344194
- иностранных государств, иностранных компаний	32084621	0
Итого текущих и необесцененных	32430993	344194
За вычетом резерва под обесценение	32430993	344194
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32430993	344194

Ниже приводится движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за отчетный период:

	На начало периода	На конец Периода
Формирование резерва в разрезе видов ценных бумаг.	0	0

У Банка имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО "АМУРМЕТАЛ" на сумму 19662 тыс. руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., резерв – 19662 тыс. руб.

5.1.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01 января 2016г. объем ценных бумаг (облигаций), переданных по сделкам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа) указан в таблице:

Портфель	Объем в штуках	Объем в тыс.руб.
По справедливой стоимости	3 059 662	10 263 874

через прибыль или убыток		
В наличии для продажи	2 596 595	5 237 004
До погашения	532 444	18 328 043

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 01 января 2016г. составляет **1 281 781** тыс. руб. и **300 070** штук.

5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов.

Банк в течение 2015 года не производил переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

В декабре 2015 года проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи» в несущественном в соответствии с Учетной политикой Банка количестве – еврооблигаций Новатэк-05-2022-евро в количестве 23-х штук, сумма номиналов – 23000 долларов США.

5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01 января 2016г. и 01 января 2015г. нет.

5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2015 года:

тыс.руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство)	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 1 января 2016 года	5 322 002	2 366 676	74 381	2 089	712 042	8 477 190
Поступления за 1 квартал	28 882	49 089	55 346	0	55 527	188 844
Поступления за 2 квартал	10 267	2 063	22 295	0	75 934	110 559
Поступления за 3 квартал	15 110	190 885	2 925	0	37 822	246 742
Поступления за 4 квартал	407 393	85 197	27 268	0	107 248	627 106
Уменьшение стоимости, всего	2 840 231	110 558	55 444	1 419	471 418	3 479 070
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления на 01.10.2015	2 077 362	0	0	1 419	0	2 078 781
Списания за 1 кв 2015	60 543	0	25 626	0	160 539	246 708
Списания за 2 кв 2015	100 396	2 063	4 000	0	96 789	203 248

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Списания за 3 кв. 2015	322 338	14 992	1 783	0	84 774	423 887
Списания за 4 кв. 2015	279 592	93 503	24 035	0	129 316	526 446
Всего списано за 12 месяцев 2015	762 869	110 558	55 444	0	471 418	1 400 289
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2016	0	2 803	779	0	57 779	61 361
Стоимость имущества на 1 января 2015 года	5 623 219	2 150 000	21 991	2 089	906 929	8 704 228

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на имущество банка.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Раскрытие информации по увеличению/ уменьшению стоимости основных средств.

Увеличение стоимости основных средств б\сч 60401 за 2015 г.:

Тыс.руб.

Квартал	Ввод в эксплуатацию новых объектов	Дооборудование объектов	Переоценка (дооценка)
I	24 412	504	0
II	3 903	34	0
III	1 708	75	0
IV	15 911	3 301	302 172
Итого	45 934	3 914	302 172

Уменьшение стоимости основных средств б\сч 60401 за 2015 г.:

Тыс.руб.

Квартал	Выбытие (списание)	Выбытие (реализация)	Переоценка (уценка)
I	24 061	1 773	0
II	52 823	41 230	0
III	48 044	36 710	0
IV	47 011	44 967	134 930
Итого	171 939	124 680	134 930

5.1.15. Информация о переоценке основных средств

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории жилые и нежилые помещения в соответствии с Учетной Политикой. Осуществлена переоценка имущества по категории жилые и нежилые помещения по состоянию на 01.01.2016 г.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

При переоценке жилых и нежилых помещений на 01.01.2016 г. Банк применил способ пропорционального пересчета стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату проведения переоценки, а так же накопленной по объектам амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем соотношения справедливой стоимости объекта к остаточной стоимости объекта.

Результат переоценки отражен в балансе Банка 31.12.2015г.

5.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые активы				
Расчеты с платежными системами	76 019	71 215	4 681	123
Расчеты по брокерским операциям	129	129	0	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	0	0	0	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	6 341 808	6 307 806	33 640	362
Дебиторская задолженность и предоплаты	4 173 035	4 166 141	5 378	1 516
Требования по получению процентов	1 141 848	1 135 129	6 700	19
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	11 732 839	11 680 419	50 400	2 020
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 8 258 589	- 8 258 589	0	0
Итого прочих финансовых активов	3 474 250	3 421 830	50 400	2 020
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты с дебиторами	647 046	624 548	16 274	6 224
Расходы будущих периодов	688 296	688 296	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	1 335 342	1 312 844	16 274	6 224
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 175 739	- 175 739	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	1 159 603	1 137 105	16 274	6 224
Итого прочих активов	4 633 852	4 558 935	66 673	8 244

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют
--	-------	----------------

		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые активы				
Расчеты с платежными системами	79 899	74 247	5 325	327
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
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	10 924 833	10 772 220	150 984	1 629
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 6 954 952	- 6 942 811	-11 153	- 988
Итого прочих финансовых активов	3 969 881	3 829 409	139 831	641
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты с дебиторами	859 862	839 871	14 964	5 027
Расходы будущих периодов	766 293	766 293	0	0
Прочие нефинансовые активы до вычета резервов	1 626 155	1 606 164	14 964	5 027
За вычетом резерва до обесценение прочих нефинансовых активов	- 179 692	-179 574	-118	0
Итого прочих нефинансовых активов	1 446 463	1 426 590	14 846	5 027
Итого прочих активов	5 416 344	5 255 998	154 677	5 669

По состоянию на 1 января 2016 года размер прочих активов составил 4 633 853 тыс.руб. или 2,5% в структуре активов (на 1 января 2015г.: 5 416 344 тыс.руб.; 2,7%), из них:

-прочие финансовые активы - 3 474 250 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 3 969 881 тыс.руб.),

-прочие нефинансовые активы - 1 159 603 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 1 446 463 тыс.руб.).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	тыс. руб. Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2015	- 6 954 952	- 179 692	- 7 134 644
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	- 1 303 637	3 953	- 1 299 684
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	- 8 258 589	- 175 739	- 8 434 328

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 1 января 2016 года, составил 7 181 тыс.р. или 0,2% в прочих активах (на 1 января 2015г.: 25 733 тыс.р.) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

5.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛОРО", в том числе:	7 469	4 550
- корреспондентские счета банков резидентов	579	1 255
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	6 890	3 295
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	1 515 767
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций резидентов	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	1 515 767
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	996 491	276 379
Договоры прямого РЕПО с банками	29 071 781	6 634 321
Итого средства кредитных организаций	30 075 741	8 431 017

5.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

Расчетные и текущие счета	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Государственные и муниципальные организации	18 515	39 927
Прочие юридические лица	1 598 199	5 053 291
Индивидуальные предприниматели	229 611	262 559
Срочные депозиты		
Государственные и муниципальные организации	76 000	1 222 658
Прочие юридические лица	3 001 585	8 807 814
Индивидуальные предприниматели	78 085	267 462
Итого остатков на счетах клиентов:	5 001 995	15 653 711

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности.

Тыс.руб.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Сельское хозяйство , охота, лесное хозяйство	159 604	135 247
Рыболовство, рыбоводство	4 571	15 392
Добыча полезных ископаемых	3 297	14 821
Обрабатывающие производства	647 833	1 079 430
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 123	15 375
Строительство	495 787	722 797
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	851 558	1 357 688
Гостиницы и рестораны	80 918	76 745
Транспорт и связь	152 353	573 063
Финансовая деятельность	1 187 696	7 111 250
Операции с недвижимым имуществом , аренда и предоставление услуг	836 881	3 767 885
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	164	553
Образование	36 626	54 520
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 335	44 609
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	430 813	677 502
прочие	6 436	6 834
Итого	5 001 995	15 653 711

5.1.19.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации (с учетом дисконта)	4 455 491	16 212 803
Начисленные проценты по облигациям	204 685	527 236
Итого облигации	4 660 176	16 740 039
Векселя всего, в т.ч.	237 722	54 954
-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя,	237 722	54 954
в т.ч. начисленные проценты	5 920	728
-беспроцентные векселя	0	0

Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):	4 897 898	16 794 993
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	12 244 294	9 822 002

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года все векселя выпущены по сроку «до востребования, но не ранее...».

Расшифровка дат размещения и погашения по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций), а также процентных ставок по ним (по текущему на отчетную дату купону):

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка текущего на отчетную дату купона (на 01 января 2016г.)
ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13/02/13	09/08/18	13,6%
ВостЭкспресс-7-боб	RU000A0JU146	22/07/13	17/07/18	15,0%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04/12/14	28/05/20	18%

По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения векселей от не ранее 02.02.2016 года до не ранее 11.11.2017 года, процентная ставка составляет от 10,5% до 17,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2015 года: сроки погашения векселей от не ранее 12.01.2015 года до не ранее 11.11.2017 года, процентная ставка составляет от 10,0% до 17,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые обязательства				
Начисленные проценты по привлеченным средствам	436 754	421 786	11 310	3 658
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	100 610	100 610	0	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	87 170	34 267	52 901	2
Обязательства по уплате процентов	235 200	18 053	217 046	101
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	210 605	210 605	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	1 070 339	785 321	281 257	3 761
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с кредиторами	454 481	432 616	21 865	0
Доходы будущих периодов	2 341	2 341	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	266 084	266 084	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	722 906	701 041	21 865	0

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Итого прочих обязательств	1 793 245	1 486 362	303 122	3 761
---------------------------	-----------	-----------	---------	-------

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые обязательства				
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
Итого прочих финансовых обязательств	1 272 406	1 110 144	156 436	5 826
Прочие нефинансовые обязательства				
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
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 109 528	1 109 525	3	0
Итого прочих активов	2 381 934	2 219 669	156 439	5 826

По состоянию на 1 января 2016 года размер прочих обязательств составил 1 793 245 тыс.руб. или 1% в структуре активов (на 1 января 2015г.: 2 381 934 тыс.руб.; 1,2%), из них:

-финансовые обязательства – 1 070 339 тыс.руб. (на 1 января 2015г: 1 272 406 тыс.руб.),
-нефинансовые обязательства - 722 906 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 1 109 528 тыс.руб.).

5.1.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01 января 2016 года составил 3 421 528 490 (Три миллиарда четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 342 152 829 088 (Триста сорок два миллиарда сто 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).

На 01 января 2015 года уставный капитал банка составлял 863 528 000 тыс.руб. За отчетный период уставный капитал банка увеличен на 2 558 000 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2016 у кредитной организации отсутствуют права собственности на размещенные Банком обыкновенные и привилегированные акции.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.**

За отчетный период с 01.01.2015 по 31.12.2015г сумма расходов, от отчислений в резервы на возможные потери, составила 77 605 448 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 69 953 824 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера).

Номер строки	Наименование статьи:	Рд от отчислений сумм в резервы на возможные потери (тыс. руб)	Дд от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)
1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов 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:	72 162 586	65 442 317
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	5 469 692	5 067 078
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	5 244 469	4 345 382
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	198 393	166 125
	итого:	77 605 448	69 953 824

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с ФИ, оцениваемыми через прибыль/убыток.

Статья	данные на 01.01.2016		данные на 01.01.2015	
	Всего (тыс. руб.)	В т. ч. от ФИ оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)	В т. ч. от ФИ оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. руб.)
Доходы от операций с иностранной валютой	9 127 966	3 310	3 294 982	179 269
Расходы от операций с иностранной валютой	11 762 816	23 805	2 664 388	443 981
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.9)	-2 634 850	-20 495	630 594	-264 712
Доходы от переоценки иностранной валюты	194 393 601	15 459 126	90 279 834	5 826 356
Расходы от переоценки иностранной валюты	190 072 747	12 193 784	90 645 690	3 763 940

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.10)	4 320 854	3 265 342	-365 856	2 062 416
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.9 + ст.10)	1 686 004	3 244 847	264 738	1 797 704

За отчетный период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. сумма курсовых разниц в составе финансового результате составила 1 686 004 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили: -20 495 тыс.руб. чистые доходы от операций с ФИ; 3 265 342 тыс.руб. чистые доходы от переоценки ФИ.

5.2.3.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Тыс. руб.

	12 месяцев 2015 год	12 месяцев 2014 год
Расходы/(возмещение) по НДС	326971	537875
Расходы по налогу на имущество	79468	83812
Расходы по транспортному налогу	490	591
Расходы по налогу на землю	1018	2566
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	2850	4113
Итого налоги сборы, относимые на расходы	410797	628957
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	605446
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	738658	3404951
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	81003	44154
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	-246858	-2126394

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

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	12 месяцев 2015 год	12 месяцев 2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	81003	649600
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	738658	3404951
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	-657655	-2755351

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

Тыс.руб.

Выплаты	Всему персоналу банка					В том числе по Управленческому персоналу				
	I кв	II кв	III кв	IV кв	Всего	I кв	II кв	III кв	IV кв	Всего
оплата труда	765 459	631 272	489 854	530 338	2 416 923	52 795	55 884	75 396	79 241	263 316
оплата ежегодного отпуска	55 196	77 701	94 126	57 487	284 510	3 096	5 257	9 224	7 457	25 034
компенсация при увольнении	55 942	90 621	122 207	62 892	331 662	2 461	7 803	21 190	623	32 077
материальная помощь	3 490	3 970	4 260	3 302	15 022	50	30	30	0	110
компенсация проезда в отпуск	343	247	1760	865	3 215	0	9	50	0	59
другие расходы на содержание персонала (подписка, приобретение питьевой воды)	475	716	594	568	2 353	0	0	0	0	0
премии	183 315	127 180	142 005	166 580	619 080	13 159	1 651	30 784	19 192	64 786
начисления на оплату труда	297 539	242 641	199 264	187 021	926 465	14 772	10 256	20 235	16 442	61 705
Итого	1 361 759	1 174 348	1 054 070	1 009 053	4 599 230	86 333	80 890	156 909	122 955	447 087

Среднесписочная численность по категориям персонала

человек

Категория персонала	1 квартал 2015г.	2 квартал 2015г.	3 квартал 2015г.	4 квартал 2015г.
Правление	4	4	4	4
Остальной персонал	7597	6337	4770	4925
Итого	7601	6341	4774	4929

5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В IV квартале 2015 года списание балансовой стоимости основных средств составило 226 908 тыс. руб., в том числе :

- списание в связи с невозможностью использования 47 011 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией 44 967 тыс. руб.
- изменение категории учета в связи с переходом на новый учет имущества по инструкции ЦБ РФ 448-П – 37 071 тыс. руб.
- перемещение основных средств между филиалами (перенос из одного филиала в другой) – 15 613 тыс. руб.
- уценка стоимости основных средств в связи с проведением переоценки недвижимости банка на 01.01.16г. – 134 930 тыс.руб.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс.руб.

	IV квартал 2015 г.
Доходы от реализации основных средств	8 989
Расходы от реализации основных средств	103
Расходы от списания основных средств в связи с невозможностью использования	17 506

В IV квартале 2015 года списание балансовой стоимости имущества, временно не используемого в основной деятельности, составило :

- в связи с реализацией 8 634 тыс.руб.;

доходы от реализации - 5 095 тыс. руб.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

5.3.1. Методы оценки достаточности капитала.

Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

5.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2015 года Банк соблюдал требования законодательства по уровню нормативов достаточности капитала всех уровней. Ниже в таблице представлены значения нормативов достаточности капитала по состоянию на отчетную дату:

Наименование норматива достаточности капитала	Минимально допустимое значение	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5%	7.37%	8.58%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	7.37%	8.58%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10%	11.58%	12.68%

5.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

тыс.руб.

Резерв в разрезе видов активов	На 01.01.16	На 01.01.2015
Резерв под ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	62 136 748	55 416 478
Резерв под иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	4 066 044	3 157 658
Резерв под условные обязательства кредитного характера и ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	74 855	51 925
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	0	0

Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	66 277 647	58 626 061
---	------------	------------

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

5.4.1. Информация о величине и структуре капитала Банка.

По состоянию на отчетную дату структура капитала выглядела следующим образом:

тыс.руб.

Компонент капитала	На 01.01.2016	Изменение	На 01.01.2015
Основной капитал, в том числе:	17 017 926	-4644 313	21 662 239
- базовый капитал	17 017 926	-4644 313	21 662 239
Дополнительный капитал	9 755 386	-572 768	10 328 154
Итого собственные средства (капитал)	26 773 312	-5217 081	31 990 393

5.4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

Вид инструмента	Основной капитал	Дополнительный капитал			
	Обыкновенные акции	Субординированный заем	Субординированный заем	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 421 528	457493	6 214870	1 421573	660527
Дата выпуска (привлечения) инструмента	09.06.2009	27.06.2007	28.02.2014	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	27.06.2017	29.05.2019	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	8.17%	12%	13.6%	18%

В целях соблюдения требований законодательства к уровню достаточности капитала Банк на ежедневной основе осуществляет расчёт капитала, а также нормативов достаточности капитала.

Помимо этого Банк осуществляет планирование будущих потребностей в капитале с учетом утвержденной стратегии развития Банка.

В рамках работы по оперативному мониторингу уровня достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков осуществляется он-лайн тестирование планируемых к заключению финансовых сделок с целью оценки их влияния на уровень достаточности капитала Банка.

5.4.3. Информация о величине принимаемых банком рисках отражена в следующей таблице:

тыс.руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Стандартный риск по балансовым активам	102781674	81 684803
Кредитный риск по кредитам физических лиц	23812708	83882592
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	1 414654	211 006
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	8502949	8 221836
Величина рыночного риска	5258523	8 212 387
Величина операционного риска	6564314	4829067
Риск по операциям со связанными лицами	178066	2645446
Прочие	82677285	63 426 451

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	231 190 173	253 113 588
---	-------------	-------------

5.4.4. Информация о причинах расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- 33 594 899 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218, 50318 исключенные из бухгалтерского баланса);
- 1 089 929 тыс. рублей (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счета 322 (А) и 470 (А), исключенные из бухгалтерского баланса);
- 66 202 792 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

5.5.1. 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.

- остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет;

5.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

5.5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

5.5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основное движение денежных средств происходит по линии розничного бизнеса и операций, проводимых казначейством Банка на финансовом рынке.

Денежные потоки розничного бизнеса были в целом равномерно распределены между притоком и оттоком. В географическом плане наблюдалось увеличение доли восточных регионов РФ в общем объеме денежных потоков.

Денежные потоки казначейства в основном сводились к перераспределению ресурсов Банка на финансовом рынке на московской площадке.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2015 -2018 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

6.1.1. 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 Банк составляет более 50% в обе отчетные даты. 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 2015 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 на просрочке до 180 дня, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 150 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.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.

Наименование	На 1 января	На 1 января
	2016 года	2015 года
Депозит в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	919 808	921 832
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 565 253	3 472 644
Производство	81 274	8 913
Оптовая и розничная торговля	477 094	454 356
Обрабатывающие производства	153 439	153 594
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 595 397	1 421 014
Транспорт и связь	5 646	7 541
Страхование	0	100 000
Строительство	5 010	10 644
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 089	66 036
Финансовые услуги	1 981 848	1 027 372
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

Прочие виды деятельности	206 453	223 175
Ссуды физическим лицам	145 917 990	184 114 071
Итого ссудной задолженности	152 403 051	188 508 547
Резерв на возможные потери по ссудам	57 422 273	51 104 616
Итого чистой ссудной задолженности	94 980 778	137 403 931

Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации, тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Головной Офис	1 840 125	2 175 100
Дальневосточный филиал	28 376 455	36 011 222
Сибирский филиал	44 292 619	58 228 286
Северо-западный филиал	15 673 387	20 105 312
Московский филиал	25 005 983	27 606 249
Приволжский филиал	23 715 699	23 815 523
Южный филиал	6 265 495	8 758 122
Уральский филиал	7 233 287	10 088 814
Северо-кавказский филиал	-	1 719 919
ИТОГО	152 403 051	188 508 547

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года в тыс. руб. :

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	849 808	4 742 622	68 988 714	74 581 144
- до 30 дней	-	54 588	6 243 146	6 297 734
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 575 588	5 575 588
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 734 630	4 734 630
- на срок более 180 дней	-	-	3 791 682	3 791 682
Всего просроченной	849 808	4 797 210	89 333 760	94 980 778

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

задолженности				
---------------	--	--	--	--

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года в тыс. руб. :

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	851 832	2 799 099	108 669 469	112 320 400
- до 30 дней	-	-	9 193 608	9 193 608
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	6 668 011	6 668 011
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 022 591	4 022 591
- на срок более 180 дней	-	-	5 199 321	5 199 321
Всего чистой ссудной задолженности	851 832	2 799 099	133 753 000	137 403 931

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года в тыс руб:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	919 808	849 808				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам	5 565 253	3 344 096	280 053	1 335 873	-	605 231	768 043	27 135	135 677	-	605 231

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

юридических лиц											
Задолженность по ссудам физических лиц	145 917 990	33 033	66 489 484	15 596 707	7 324 371	56 474 395	56 584 230	1 512 787	1 726 913	2 925 579	50 418 951
Итого	152 403 051	4 226 937	66 769 537	16 932 580	7 324 371	57 149 626	57 422 273	1 539 922	1 862 590	2 925 579	51 094 182

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года в тыс руб:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	921 832	851 832				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	3 472 644	2 548 385	223 286	68 726	1 300	630 947	673 545	20 912	20 546	1 140	630 947
Задолженность по ссудам физических лиц	184 114 071	-	111 466 068	17 554 212	8 343 452	46 750 339	50 361 071	2 352 699	2 354 380	4 253 863	41 400 129
Итого	188 508 547	3 400 217	111 689 354	17 622 938	8 344 752	47 451 286	51 104 616	2 373 611	2 374 926	4 255 003	42 101 076

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-		-
Обеспечение II категории качества	1 031 282		1 031 282
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	1 254 212	33 519 307	34 773 519
Итого	2 285 494	33 519 307	35 804 801

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
--	-----------------------	-------------------------	-------

Обеспечение I категории качества:	-	-	-
Обеспечение II категории качества	13 119	-	13 119
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	3 270 814	42 513 866	45 784 680
Итого	3 283 933	42 513 866	45 797 799

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

6.1.2. 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.

6.1.3. 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 2015 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.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01 января 2016 года составила 6 564 314 тыс. руб.

6.1.4.Процентный риск

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».

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

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

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:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1 января 2016 года						
Итого финансовые активы	56 572 813	14 856 616	20 043 491	79 431 141	57 688 058	228 592 119
Итого финансовые обязательства	62 372 483	45 474 654	63 111 318	26 602 979	20 368 011	217 929 445
Совокупный ГЭП на 1 января 2016 года	-5 799 670	-30 618 038	-43 067 827	52 828 162	37 320 047	10 662 674
1 января 2015 года						
Итого финансовые активы	35 824 596	16 887 357	18 590 354	68 390 437	55 085 828	194 778 572
Итого финансовые обязательства	41 661 927	42 422 484	56 446 950	38 844 899	24 735 901	204 112 161
Совокупный ГЭП на 1 января 2015 года	-5 837 331	-25 535 127	-37 856 596	29 545 538	30 349 927	-9 333 589

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:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)	Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(151 651)	(151 651)	246 720	246 720
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	151 651	151 651	(246 720)	(246 720)
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	78 973	78 973	(654)	(654)

Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок

(78 973)

(78 973)

654

654

Банк совершенствует 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. С 2014 года в банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

6.1.5. 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 1 января 2016 года				На 1 января 2015 года			
(в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты
Российские рубли	105 279 308	(128 575 863)	0	(23 296 555)	163 973 710	(153 693 705)	0	10 280 005
Доллары США	49 899 874	(33 418 057)	(15 642 202)	839 615	13 958 052	(16 863 946)	2 742 307	(163 587)
Евро	9 356 971	(2 832 266)	(6 860 727)	(336 022)	3 047 405	(3 199 327)	44 269	(107 653)
Прочее	152 725	(7 836)	0	144 889	98 161	(21 376)	0	76 785
Итого	164 688 878	(164 834 022)	(22 502 929)	(22 648 073)	181 077 328	(173 778 354)	2 786 576	10 085 550

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 1 января 2016 года		На 1 января 2015 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% (2014: укрепление на 20%)	134 338	134 338	(26 174)	(26 174)
Ослабление доллара США на 20% (2014: ослабление на 20%)	(134 338)	(134 338)	26 174	26 174
Укрепление евро на 20% (2014: укрепление на 20%)	(53 764)	(53 764)	(17 224)	(17 224)
Ослабление евро на 20% (2014: ослабление на 20%)	53 764	53 764	17 224	17 224

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

6.1.6. 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.

6.1.7. Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

6.1.8. 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 на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	104%	187%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	279%	228%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	39%	72%

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. Риском 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 31 декабря 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 1 января 2016 года без учета дисконтирования:

<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>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	22 710 389	7 365 351	-	-	-	30 075 740
Средства клиентов	29 978 939	44 123 015	30 992 626	11 787 840	-	116 882 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 175	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	17 478 213	-	17 478 213
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	957 243	-	-	-	-	957 243
Итого финансовые обязательства	53 646 571	51 488 366	31 021 801	29 266 053	0	165 422 791

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 потребует 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 1 января 2016 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.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 767 800	-	-	-	-	18 767 800
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	200 964	295 778	207 759	79 020	-	783 521
Ценные бумаги	16 466 926	-	340 049	345 915	-	17 152 890
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	23 333 358	8 101 886	-	-	-	31 435 244
Средства в других банках	849 808	-	-	-	-	849 808
Кредиты и авансы клиентам	4 795 856	22 819 572	27 374 277	31 563 043	8 347 982	94 900 730
Основные средства	-	-	-	-	6 337 051	6 337 051
Прочие финансовые активы	4 923 259	-	-	-	508 578	5 431 837
Итого финансовые активы	69 337 971	31 217 236	27 922 085	31 987 978	15 193 611	175 658 881
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	22 710 389	7 365 351	-	-	-	30 075 740
Средства клиентов	29 978 939	44 123 015	30 992 626	11 787 840	-	116 882 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 175	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	17 478 213	-	17 478 213
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	957 243	-	-	-	-	957 243
Итого финансовые обязательства	53 646 571	51 488 366	31 021 801	29 266 053	0	165 422 791
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 691 400	-20 271 130	-3 099 716	2 721 925	15 193 611	10 236 090
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 691 400	-4 579 730	-7 679 446	-4 957 521	10 236 090	0

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
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
Итого финансовые активы	50 227 269	38 284 106	38 773 071	33 707 148	20 118 182	181 109 776

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

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

6.1.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Управлением банковских рисков по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

6.1.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

6.1.11. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

6.1.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка 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.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Продажа кредитного портфеля Банка происходит на открытых торгах путем тендерного конкурса. Для этих задач в Банке сформирован тендерный комитет по продаже активов. Основной целью проведение уступок прав требований является – управление качеством кредитного портфеля Банка и снижение объема просроченной задолженности. Кредитный риск по уступленным кредитным договорам передается контрагенту принявший актив.

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по контрагентам в тыс. рублей:

	Коллекторские агентства	Банки	Иные юридические и физические лица	Итого
За 2014 год	16 099 473	4 151 955	786 830	21 038 258
За 2015 год	28 758 271	-	614 863	29 373 134

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по видам кредитования в тыс. рублей:

	За 2015 год	За 2014 год
Потребительские кредиты	26 685 442	19 821 022
Авто кредиты	2 126 141	1 039 103
Ипотека	561 550	178 133
Итого	29 373 133	21 038 258

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по категориям качества в соответствии с Положением 254-П в тыс. рублей:

	За 2015 год	За 2014 год
1-3 категория качества	-	4 151 955
4-5 категория качества	29 373 133	16 886 303
Итого	29 373 133	21 038 258

Учет операций по уступке прав требования по кредитам осуществляется как продажа.

ПАО КБ «Восточный»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 г.

8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.01.2016 г.

Тыс.руб.

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9%-19% годовых)	-	-	15 397	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 11,5% - 16% годовых)	-	4 846	8 995	69 024
Прочие активы	-	-	-	692
Обязательства кредитного характера	836 550	-	3 674	1 384

Расшифровка 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	37	-	1 664	158 724
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	3 943
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12407
Процентные расходы	2 259	382	2 980	278 436
Комиссионные доходы	18 035	18	494	1 739 862
Комиссионные расходы	2	1	46	-
Прочие доходы	-	-	-	11 940
Прочие расходы	871	7949	49	21 778



Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.С. Кордичев

Л.С. Проскурина

Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
62/1111/2001
лист 76/20

