

 Parker Randall International

Address: Parker Randall International
95-040, Suite
111-113, Bernersgate Street
London Bridge
London SE1 1TF, UK
United Kingdom
Telephone: +44 (0) 20 7376 7500
Facsimile: +44 (0) 20 7376 7501

АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ
Полное наименование: ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Полное наименование на английском языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на французском языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на немецком языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на испанском языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на итальянском языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на португальском языке: Altai-Audit-Consulting
Полное наименование на русском языке: ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Полное наименование на украинском языке: ТОВ «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам ОАО КБ «Восточный»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол №63 от 29.05.2013 г.) и договора №15-13 от 17.03.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Восточный» за 2013 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

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

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г. Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621 2225031749
ИНН ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк» за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. исключительно

Годовая отчетность ОАО КБ «Восточный» (далее Банк) за 2013 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 г. (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 (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Восточный» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**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)**

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о исправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком, состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

29 марта 2014 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.п. *М.И.И.* А.А. Иванов

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



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1490

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО «ВЭБ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 675005, г. Благовещенск, пер. Светителю ублажения, 1

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

номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5196412	6727740
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	8810150	8930084
2.1	Обязательные резервы	2373313	2115250
3	Средства в кредитных организациях	6022058	5078116
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10274117	10620489
5	Чистая средняя задолженность	18547531	178133850
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307343	288049
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26138	26138
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342113	848893
8	Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4869101	4839203
9	Прочие активы	6271227	5134982
10	Всего активов	22663852	232602496
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6346897	8473700
12	Средства кредитных организаций	5775199	7853547
13	Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям	16575664	169433445
13.1	Вклады, финансовые лиз.	133788672	145745934
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17811854	13000000
16	Прочие обязательства	3825517	2028754
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	1441295	1292023
18	Всего обязательств	207786348	197081469
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	860526	871580
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	9029601	9029601
22	Резервный фонд	121408	131608
23	Периодичка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6813	4595
24	Периодичка освоенных средств	788855	788725
25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14707018	999883
26	Неразделенная прибыль (убыток) за отчетный период	1367960	4707355
27	Всего источников собственных средств	25882506	25821027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возникшие обязательства кредитной организации	35232113	23936068
29	Введенные кредитной организацией гарантии и поручительства	550889	2236362
30	Прочие обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления: Лобов Сергей Николаевич

Главный бухгалтер: Проскура Людмила Станиславовна

И.Д.

Главный бухгалтер: Никифорова О.З.

Телефон: 8 (914) 212-11-11 (вн. 31265)

Факс: 8 (914) 212-11-11

Средства к оплате: Невостановлено ф. 808 гр. 3 ст. 1 с ф. 134 гр. 3 ст. 000 (не дано 01012013); ф. 808 гр. 3 с ф. 134 гр. 3 ст. 000 (обычно не проводится)

Одобрено: 2014.01.01 (подпись)

Средства к оплате: Невостановлено ф. 808 гр. 3 ст. 1 с ф. 134 гр. 3 ст. 000 (не дано 01012013); ф. 808 гр. 3 с ф. 134 гр. 3 ст. 000 (обычно не проводится)

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (дрилл-код)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	10032579	1480

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организацией

Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО "ВЭБ "Восточный"

Почтовый адрес: 675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Илариона, 1

Код формы по ОКУД 0408007

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	54543572	34997436
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	101812	71156
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53267495	34057680
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1174265	859000
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19898834	14403563
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	779083	596746
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17347816	13220537
2.3	По выданным долговым обязательствам	1811935	834300
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34684738	20633007
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	-13384733	-5425470
4.1	Изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1434767	-186003
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	21260005	15108385
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-255336	-17621
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12031	21797
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-15059	-195
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-172502	296326
10	Чистые доходы от переводов иностранной валюты	548336	-271109
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	0
12	Комиссионные доходы	15048355	8950682
13	Комиссионные расходы	1174386	696339
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	587
16	Изменение резервов по прочим потерям	-85554	-74328
17	Прочие операционные доходы	63790	269177
18	Чистые доходы (расходы)	34653364	23920762
19	Операционные расходы	21331533	19063584
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3321731	8867208
21	Начисленные (уплаченные) налоги	185706	215863
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1367965	4707384
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) и фонд дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Чистая финансовая прибыль (убыток) за отчетный период	1367965	4707384

Председатель Правления

Васков Сергей Николаевич

Главный бухгалтер

Проскура Людмила Степановна

М.П.

Никифорова О.З.

Главная специалистка

Телефон

26.02.2014



6

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финанс)	
	по ОКПО	регистрационный номер (подразделный номер)
10	10032973	1400

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

на состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Полтавский Экспресс Банк", ОАО №1 "Полтавский"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

275000, г. Белгородская, пер. Советская, дом №1

Код формы по ОКУД 0409038
Квартал/год (Год/квартал)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Горизонт (+/-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	25620638	8280716	36181437
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	971500	8002	980528
1.1.1	Наименование стоимости зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	983528	0	983528
1.1.2	Наименование стоимости зарегистрированных привилегированных акций	9002	8002	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Земельный доход	9020601	0	9020601
1.4	Резервный фонд кредитной организации	121508	0	121508
1.5	Финансовый результат деятельности, применяемый в расчет собственных средств (капитала):	14026236	132883	15351122
1.5.1	прочие деп.	989000	4707358	14707018
1.5.2	отчетного года	4028576	13384472	644104
1.6	Подотчетные активы	906	20	970
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1110122	594500	9055021
1.8	Источники (части источников) дополнительного капитала, для формирования которых иностранные инвесторы не предоставили никаких активов	0	0	0
2	Паскальное значение достаточности собственных средств (капитала), процентов	10.0	8	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процентов	11.0	8	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1034377	1460006	30381073
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14364517	13354730	27740720
4.2	по иным активам, по которым существуют риски повышения потерь, и прочим потерям	1550000	567036	2127131
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые заложены в депозитарии, заложенным на иностранных счетах, и срочным сделкам	419017	89525	580222
4.4	под операции с резервированием офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (длительность) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего: 42901361 в том числе за счет:

1.1. изъятия ссуд: 3812019

1.2. изменения качества ссуд: 28159000

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю:

установленного Банком России: 0

1.4. иных причин: 5812406

2. Восполнение (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего: 29097228 в том числе за счет:

2.1. списания безнадежных ссуд: 0

2.2. изъятия ссуд: 22410261

2.3. изменения качества ссуд: 2921798

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю:

установленного Банком России: 0

2.5. иных причин: 4105168

Председатель

Главный бухгалтер

М.П.

Главный юрист

Телефон:

26.02.2014



[Handwritten signature]

Саргис Гамкелов

Президент

Гамкелов О.З.

Код показателя по ОНАТО	Банковская организация	
	на ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
101	10327873	1480

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

на основании от 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк" ОАО "ВЭБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 170005, г. Витебск, ул. Сахарова, дом 1

Код формы по ОКПО 0403613

Год 2014

№ 00000000

Порядок строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10	11.9	11.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (или) иных банковских операций (Н1.1)	5	6.9	6.9
3	Норматив ликвидности (ликвидности) Банка (Н2)	10	122.2	111.2
4	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	50	146.9	179.1
5	Норматив достаточности резервов (Н4)	100	88.7	111.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	20	6.3	6.3
			максимальный	максимальный
			фактический	фактический
			6.9	11.7
7	Норматив максимального размера суммарного кредитного риска (Н6)	100	6.9	6.9
8	Норматив максимального размера кредитных, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (субординирован) (Н6.1)	30	6.9	6.9
9	Норматив совокупного кредитного риска по ипотечным Банком (Н10.1)	5	6.9	11.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций, облигаций, других ценных бумаг (Н12)	25	6.9	6.9
11	Норматив достаточности резервов ликвидных активов, связанных с вложением 30-дневными деньгами в облигации РНКО (Н13)	5	6.9	6.9
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (или) иных банковских операций (Н15.1)	5	6.9	6.9
13	Норматив максимального совокупного размера кредитов клиентам - участникам расчетов на валютном расчете (Н16)	5	6.9	6.9
14	Норматив достаточности РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	5	6.9	6.9
15	Норматив максимального совокупного размера ипотечного портфеля и облигаций эмиссий с ипотечными кредитными (Н18)	5	6.9	6.9

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный менеджер

Телефон

26-02-2014



Прокурор Лебедев Станислав

Конфиденциально

8

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКТУ	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1460

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО ОД "Восточный"

Почтовый адрес: 675000 г. Благовещенск, лев. Сивилева 1

Код формы по ОКУД 0409014
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от использования в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от использования в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	12494199	9043378
1.1.1	Проценты полученные	21294133	33161632
1.1.2	Проценты уплаченные	-19482907	-14099400
1.1.3	Комиссии полученные	15047764	8991309
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1174388	-695329
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-168641	-144879
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-189
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-172502	298326
1.1.8	Прочие операционные доходы	57635	279278
1.1.9	Операционные расходы	-39904801	-15756935
1.1.10	Расход (сокращение) по налогам	-1971819	-2343238
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12722647	-8412432
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-258062	-841243
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	844150	-3414368
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по другим обязательствам	-18908710	-7830462
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам	227596	143279
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1873297	3461993
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	-2060495	3677817
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1185633	6036709
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по выданным долговым обязательствам	9611654	5099879
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	333767	-271269
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-229451	1226949
2	Чистые денежные средства, полученные от использования в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3789	-42658
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	150295	496451
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-24027	188103
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	299316	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-564727	-894423
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5374	178944
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-163561	126817
3	Чистые денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности		
3.1	Прямые акционерные участники в уставный капитал	161754	3012057
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-1556181	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1586375	1038311
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4952	4060368
4	Изменение валютный официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1595319	1108786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1995381	8022017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20621690	12098773
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18626307	20621690



Олег Сергеевич Николаев

Проскура Людмила Станиславовна

Нахворова О.З.

Тел.: 280101350 (ан. 21365)

28.02.2014

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год.

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк».
Юридический адрес - Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

В отчетном периоде отсутствуют изменения реквизитов полного фирменного наименования кредитной организации, а также реквизитов юридического адреса кредитной организации.

Годовая отчетность за 2013 год составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы, участником банковского холдинга.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (Генеральная лицензия Банка России №1460 от 16.07.2012 г.) зарегистрировано в 1991 году. «Восточный экспресс банк» является ведущим частным розничным банком в сфере потребительского кредитования. Отличительные черты банка – акцент на розничный бизнес, а также широкое присутствие в регионах. Исторически имея сильные позиции на Дальнем Востоке и в Сибири, банк в течение последних нескольких лет также завоевал лидирующие позиции на новых рынках розничных банковских услуг Центральной и Западной России. По состоянию на 1 января 2014г. представлен 8 филиалами и 1 456 отделениями, расположенными на территории Российской Федерации.

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

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

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

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность.

3 февраля 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов (номер банка по Реестру – 552). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

«Восточный экспресс банк» входит в тройку крупнейших банков России по размеру филиальной сети, в TOP-10 по депозитам физических лиц и потребительским кредитам и в тридцатку в общем рейтинге банков России по величине активов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка за 2013 год:

	2013 г.	2012 г.	Тыс.р. Изменение в % к 2012г.
Активы	228 638 852	222 602 496	2,7%
Чистая ссудная задолженность	185 475 331	178 133 860	4,1%
Доля чистой ссудной задолженности в активах	81,1	80,0	1,1%
Вложения в финансовые активы и ценные бумаги	10 923 573	11 957 531	-8,6%
Доля вложений в финансовые активы и ценные бумаги	4,8	5,4	-0,6%
Вклады клиентов-физических лиц	133 765 672	145 745 934	-8,2%
Доля вкладов (в %) - общем объеме привлеченных средств	67,7	75,2	-7,5%
Собственные средства (капитал)	35 181 437	25 920 639	35,7%
Коэффициент достаточности капитала	13,6	11,9	14,3%

По сравнению с данными на начало 2013г.:

Впервые за несколько предшествующих лет замедлился рост активов Банка (+2,7%) что связано с общим замедлением динамики банковского сектора и по причине действий Центрального Банка по охлаждению рынка потребительского кредитования, который в предыдущие годы выступил мотором развития всей банковской отрасли. В то же время потенциально перспективные ниши – кредиты на приобретение жилья и МСБ, пока не способны демонстрировать темпы прироста, сравнимые с рынком потребительского кредитования. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты.

В структуре активов Банка существенных изменений не произошло - доля чистой ссудной задолженности в активах составила 81,1%, увеличившись на 1,1 процентных пункта с начала года. В абсолютном выражении чистая ссудная задолженность увеличилась на 7 341 471 тыс.р или на 4,1%.

Доля ценных бумаг сократилась с 5,4% до 4,8% - Банк в большей степени концентрируется на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента.

Доля высоколиквидных активов в структуре составила 9,2% что на 1 процентный пункт меньше чем на начало года, когда она достигала 10,2%. Среди компонентов высоколиквидных активов на 1 января 2014г. наибольшая доля была у средств в Банке России (2,7%), год назад - средства на корсчетах в банках.

В структуре пассивов Банка увеличилась доля источников собственных средств на 0,3 процентных пункта и составила 11,8%, доля обязательств составила 88,2%. В структуре обязательств произошли несущественные изменения, в частности: сократилась доля (на 7%) и объем привлеченных вкладов населения (на 8,2%) за счет выпуска долговых обязательств. Сокращение объема вкладов населения – ожидаемый результат политики Банка по снижению процентных ставок по вкладам для приведения их среднему значению в отрасли, а также по причине охлаждения рынка потребительского кредитования и необходимости фондирования данных операций.

Собственные средства (капитал) Банка в текущем году увеличились на 9 260 798 тыс.р. и составили на 1 января 2014 г. 35 181 437 тыс.р. Данная тенденция обусловлена тем, что Центральный банк РФ ввел в 2013 году ряд законодательных изменений, результатом которых стало увеличение нагрузки на капитал банков. Для того чтобы иметь возможность для дальнейшего развития Банк в 2013 году нарастил собственные средства путем выпуска субординированных облигаций. Норматив достаточности собственных средств (капитал) Банка на 1 января 2014 г. составил 13,6% против 11,9% на начало года.

Доходы и расходы Банка за 2013 год:

	2013 год		2012 год	
	Тыс.р.		Тыс.р.	
Процентные доходы	54 543 572	78%	34 987 438	79%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, ценными бумагами	0	0%	3 481	0%
Чистые доходы от операций с инвалютой, в т.ч. переоценка	375 834	0%	27 217	0%
Доходы от участия в капитале	1	0%	0	0%
Комиссионные доходы	15 048 365	22%	8 950 682	20%

Прочие операционные доходы	63 780	0%	269 977	1%
Итого доходы	69 769 181	100%	44 238 795	100%
Процентные расходы	19 898 864	29%	14 353 583	37%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, ценными бумагами	262 371	0%	0	0%
Чистые расходы на создание резервов	14 040 697	20%	6 168 111	16%
Комиссионные расходы	1 174 386	2%	696 339	2%
Операционные расходы	31 331 533	46%	16 053 554	41%
Налоги	1 955 766	3%	2 159 853	5%
Итого расходы	68 663 587	100%	39 531 440	100%
ПРИБЫЛЬ	1 367 965		4 707 355	

Общая сумма доходов Банка увеличилась по сравнению с предыдущим годом в 1,6 раза, основной составляющей которых, как и в предыдущие годы, являются процентные доходы. В 2013 году произошло увеличение доли комиссионных доходов на 2% процентных пункта – это связано с тем, что Банк активно предлагал и реализовывал на рынке потребительского кредитования страхование.

Общая сумма расходов Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом в 1,7 раза. Наибольший рост в процентном выражении по расходам на создание резервов: 128% к уровню прошлого года. Процентные расходы увеличились за год на 39%.

По итогам 2013 года Банком получена прибыль в размере 1 367 965 тыс.р. Серьезный удар по прибыльности Банка нанесли как регулятивные меры Центробанка РФ, направленные на снижение темпов роста объемов задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, так и рост просроченной задолженности по данным кредитам, что потребовало формирования дополнительных резервов и негативно сказалось на прибыли.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в 2013 году чистая прибыль за 2012 год в сумме 4 707 355 тыс.р. не распределялась, дивиденды по размещенным акциям не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2013 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Краткий обзор основ подготовки к составлению годовой отчетности, основных положений Учетной политики за 2013 год.

1. Определение доходов, расходов, финансовых результатов и их отражение в бухгалтерском учете производится в соответствии с Порядком, установленным "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).
2. Признание определенными к получению и отражаемыми в балансе процентных доходов I-III категории качества (классификация в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П 2).
3. Стоимостной лимит признания активов объектами основных средств - 40 000 рублей.
4. Способ начисления амортизации - линейный.

5. Денежные средства и имущество банка учитываются обособленно от денежных средств и имущества, не принадлежащих банку.
6. Учет денежных средств в иностранной валюте осуществляется в рублях по официальному курсу иностранных валют, установленному Банком России с переоценкой при каждом изменении курса иностранных валют.
7. Резервирование ссудной и приравненной к ссудной задолженности осуществляется в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П); активы, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности, резервируются в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П). На дату составления и раскрытия годовой отчетности корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Изменения в учетной политике на 2014 г. не объявляются.

У банка в 2013г. отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, т.е. банк не выпускает ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции, и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

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

Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства 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 обязательств. 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.

Банк утвердил следующую политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удается взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

Страновой риск

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

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

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

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 Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору.

Валютный риск

ОАО 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 31 декабря 2013				на 31 декабря 2012			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты СНОП	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	
в тысячах российских рублей								в
Российские рубли	207 218 048	(182 368 667)	-	24 649 381	197 647 672	(174 891 137)	22 955 935	
Доллары США	10 845 554	(13 477 253)	2 856 517	224 818	14 358 028	(14 386 996)	(28 968)	
Евро	2 810 193	(2 811 981)	18 425	16 637	4 844 119	(4 869 714)	(25 595)	
Прочие	102 903	(19 842)	-	83 061	88 249	(14 872)	73 377	
Итого	220 976 698	(198 877 743)	2 874 942	24 973 897	217 137 468	(194 162 719)	22 974 749	

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевого 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 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 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% (2012: укрепление на 20%)	35 971	35 971	(4 635)	(4 635)
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 20%)	(35 971)	(35 971)	4 635	4 635
Укрепление евро на 20% (2012: укрепление на 20%)	2 662	2 662	(4 095)	(4 095)
Ослабление евро на 20% (2012: ослабление на 20%)	(2 662)	(2 662)	4 095	4 095

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

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.

Процентный риск по торговым позициям

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

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

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 сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

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

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

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

в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Прогнозируемые	Неденежные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	44 890 710	30 117 942	36 834 676	99 282 245	10 651 125	32 453	221 009 151
Итого финансовых обязательств	51 734 647	50 724 536	49 727 275	46 671 265	-	-	198 877 743
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(7 663 937)	(20 606 614)	(12 892 599)	52 610 980	10 651 125	32 453	22 131 408
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	44 520 114	29 234 155	35 357 277	99 743 768	8 282 154	32 448	217 169 916
Итого финансовых обязательств	47 335 450	52 520 797	57 328 230	36 981 242	-	-	194 162 719
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(2 815 336)	(23 286 642)	(21 967 953)	62 762 526	8 282 154	32 448	23 007 197

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:

	2013		2012	
	Воздействие на		Воздействие на	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	591 585	591 585	550 942	530 942
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(591 585)	(591 585)	(550 942)	(530 942)
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	899	899	(116)	(116)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(899)	(899)	116	116

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

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 обязательства и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Эти нормативы включают:

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

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

	Требование	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	122%	111%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	146,9%	172,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	86,7%	111,6%

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

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможности 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 2013 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 31 декабря 2013 года без учета дисконтирования:

(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	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9 560 853	2 256 709	-	-	-	11 817 562
		44 485	50 203			170 104
Средства клиентов	41 533 792	686	480	33 881 386	-	344
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 300	563 820	2 703 820	13 663 390	-	17 190 330
Прочие заемные средства	-	1 008 994	962 782	1 705 552	-	3 677 328
Субординированный долг	-	608 104	608 104	14 524 537	-	15 740 745
Прочие финансовые обязательства	603 212	2 014	2 417	4 834	-	612 477
Обязательства кредитного характера	30 865 172	-	-	-	-	30 865 172
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	82 822 329	48 925 327	54 480 603	63 779 699	-	250 007 958

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 31 декабря 2013 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 в 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.

(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	18 129 978	-	-	-	-	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	276 737	288 166	311 621	1 496 789	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 452 541	-	-	293 250	198 177	3 943 968
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8 423 795	-	-	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 059 681	54 686	500 000	100 829	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	9 356 306	46 721 052	53 345 433	47 349 005	25 237 272	182 009 068
Прочие финансовые активы	1 382 361	1 730	1 773	27 969	-	1 413 833
Итого финансовых активов	45 081 399	47 065 634	54 158 827	49 267 842	25 435 449	221 009 151
Финансовые обязательства						
Средства других банков	9 538 910	2 225 017	-	-	-	11 763 927
Средства клиентов	18 671 951	19 443 054	21 025 623	100 990 983	-	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 461	119 300	2 050 626	10 990 758	-	13 391 145
Субординированный долг	-	-	-	9 738 470	-	9 738 470
Прочие заемные средства	-	-	91 695	3 148 418	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	603 212	2 014	2 417	4 834	-	612 477
Итого финансовых обязательств	29 044 534	21 789 385	23 170 361	124 873 463	-	198 877 743
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 036 865	25 276 249	30 988 466	(75 605 621)	25 435 449	22 131 408
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 036 865	41 313 114	72 301 580	(3 304 041)	22 131 408	

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До истечения 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	20 660 912	-	-	-	-	20 660 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	252 723	191 186	205 462	1 465 879	-	2 115 250
Ценные бумаги	3 986 243	11 886	20 004	333 900	186 986	4 539 019
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6 194 901	106 733	105 800	-	-	6 407 434
Средства в других	5 554 351	-	237 654	-	-	5 792 005

Банках						
Кредиты и авансы клиентам	10 074 309	50 371 545	59 082 157	39 762 374	17 209 898	176 500 283
Прочие финансовые активы	1 018 293	52 127	15 534	69 059	-	1 155 013
Итого финансовых активов	47 741 732	50 733 477	59 666 611	41 631 212	17 396 884	217 169 916
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 198 243	255 630	611 273	3 111 000	-	11 176 146
Средства клиентов	19 963 028	15 102 097	16 229 792	115 792 375	-	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 019 696	2 033 976	8 061 100	-	11 114 772
Субординированный долг	-	-	-	837 178	-	837 178
Прочие заемные средства	-	560 900	801 384	1 808 498	-	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	751 473	11 165	4 637	9 274	-	776 549
Итого финансовых обязательств	27 912 744	16 949 488	19 681 062	129 619 425	-	194 162 719
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 988	33 783 989	39 985 549	(87 988 213)	17 396 884	23 007 197
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 988	53 612 977	93 598 526	5 610 313	23 007 197	

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет деятельность в четырех основных сегментах:

- Розничные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, инкассации.
- Ипотечное кредитование - данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции - данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Сегменты Банка представляют собой бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам. Деятельность отчетных сегментов в 2013 году осуществлялась в условиях характерных для экономики Российской Федерации - сохраняющейся неопределенности и волатильности финансовых рынков.

Требования по отражению в составе годовой отчетности Банка по РСБУ информации по сегментам были реализованы Центральным Банком Российской Федерации в конце 2013 года и ранее не предъявлялись, соответственно данные по сегментам представлены на основании следующих принципов и допущений:

- Сегменты выделены в соответствии с отчетностью Банка по МСФО;
- Основной информации по сегментам являются публикуемые формы годовой отчетности Банка: Бухгалтерский баланс (Форма 04090806) и Отчет о финансовых результатах (Форма 0409807), дополнительная аналитика не приводится;
- В качестве финансового результата рассматривается прибыль до уплаты налога на прибыль по каждому сегменту, так как сегменты могут быть убыточны, а фактический налог на прибыль не может быть точно распределен в силу различных особенностей налогового учета; прочие налоги распределены по сегментам пропорционально операционным расходам;
- Данные не детализированы до уровня отдельных продуктов, поскольку продуктовые различия незначительны или несущественны с точки зрения их влияния на финансовый результат;
- Процентные и комиссионные доходы/расходы, резервы на потери учтены адресно по сегментам;
- Большую часть расходов составляют операционные расходы, которые отнесены на сегменты пропорционально чистой ссудной задолженности.

Распределение активов и обязательств Банка по сегментам в 2013 году:

	Тыс.р.
Розничные банковские операции	179 915 740
Корпоративные банковские операции	1 601 567
Ипотечное кредитование	3 336 071
Казначейские операции	41 114 081
Нераспределенные активы	2 671 392
Итого активы	228 638 851
Розничные банковские операции	134 883 314
Корпоративные банковские операции	26 536 992
Ипотечное кредитование	0
Казначейские операции	38 621 985
Нераспределенные обязательства	1 714 056
Итого обязательства	201 756 346

Информация о финансовых результатах по сегментам за 2013 год:

№		Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Ипотечное кредитова- ние	Казначей- ские операции	Нераспре- деление	Тыс.р. ИТОГО
1	Процентные доходы	52 370 850	175 056	721 590	1 276 077	-	54 543 572
2	Процентные расходы	15 089 782	2 103 422	-	2 705 630	-	19 898 834
3	Чистые процентные доходы	37 281 068	2 103 422	-	2 705 630	-	34 644 738
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-13 147 814	-447 995	214 582	-2 906	-	-13 384 133
5	Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	24 133 254	-2 376 361	936 171	-1 432 459	-	21 260 605
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-	-	-	-235 338	-	-235 338
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-12 031	-	-12 031
8	Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-15 002	-	-15 002

	удерживаемыми до погашения						
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-172 502	-	-172 502
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	548 336	-	548 336
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	1	1
12	Комиссионные доходы	14 758 312	285 312	250	4 492	-	15 048 365
13	Комиссионные расходы	1 071 920	21 637	-	60 933	19 985	1 174 386
14	Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	-	-
17	Прочие операционные доходы	12 857	-	-	-	50 923	63 780
18	Чистые доходы (расходы)	37 202 194	-2 112 121	936 421	-1 375 438	4 207	34 655 264
19	Операционные расходы	29 045 753	225 407	548 844	1 511 529	-	31 331 533
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 156 441	-2 337 527	387 577	-2 886 967	4 207	3 323 731
21	Начисленные (уплаченные) налоги	605 750	4 969	11 039	31 627	1 302 382	1 955 766
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 550 692	-2 342 496	376 539	-2 918 594	- 1 298 175	1 367 965

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации. Клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, отсутствуют.

Информация об операциях со связанными сторонами за отчетный период, тысяч рублей

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11.5% годовых)	-	-	-	108 417
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 10.0 % годовых)	-	-	-	500 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 17%-24% годовых)	34	-	17 226	808 212
Прочие активы	-	-	-	336 476
Средства других банков	-	-	-	39
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2.3 %-12.6% годовых)	59 980	42 451	81 501	4 464 932
Обязательства кредитного характера	6 676	1 000	8 572	1 234 918

Сопроводительная информация к балансу на 01.01.2014 г.

	тыс. руб.
Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	17 825 318
наличные денежные средства	5 847 959
денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 436 837
на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 366 455
на корреспондентских счетах в иных странах	4 174 067

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:	318 453
Вложения в производные финансовые инструменты	0
Средства на счетах кредитных организаций	6 221 240
корреспондентские счета	21 512
полученные межбанковские кредиты и депозиты	6 199 728
обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0
депозиты "овернайт"	0
синдицированные кредиты	0

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01/01/2014г.:

№ п/п	Наименование	Валюта	Дата гашения	Накопленный купонный доход (тыс.руб.)	Балансовая справедливая стоимость (тыс.руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации					
1	ОФЗ-25068-ПД	RUR	20.08.2014	2 356	58 718
2	ОФЗ-25071-ПД	RUR	26.11.2014	302	41 040
3	ОФЗ-25075-ПД	RUR	15.07.2015	6 296	208 600
4	ОФЗ-25079-ПД	RUR	03.06.2015	632	124 129
5	ОФЗ-26202-ПД	RUR	17.12.2014	430	113 693
6	ОФЗ-26203-ПД	RUR	03.08.2016	828	31 079
7	ОФЗ-26212-ПД	RUR	19.01.2028	1 396	47 503
8	Россия-2030-11т	USD	05.12.2017	1 324	83 638
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
9	Московская Обл-26007-об	RUR	16.04.2014	8	534
10	ВолгоградОбл-34004-об	RUR	04.06.2014	7	1 410
11	Казань-34007-об	RUR	17.12.2014	402	131 322
12	Калужская Обл-34005-об	RUR	19.05.2016	449	50 539
13	Самарская Обл-35007-об	RUR	30.11.2016	20	3 801
14	Костромская Обл-34006-об	RUR	17.11.2016	39	3 885
15	Удмуртская Респ-34005-об	RUR	24.11.2016	905	102 563
16	Вологодская Обл-34002-об	RUR	14.12.2016	23	6 451
17	ВолгоградОбл-35002-об	RUR	28.05.2017	574	40 874
18	Липецкая Обл-34007-об	RUR	26.05.2017	776	100 747
19	Самарская Обл-35008-об	RUR	13.12.2017	239	76 522
20	Ярославская Обл-34011-об	RUR	21.08.2015	381	41 229
21	КрасноярскийКрай-34008-об	RUR	19.10.2017	6 805	428 674
22	Вологодская Обл-34003-об	RUR	05.12.2017	842	154 591
23	СвердловскОбл-34002-об	RUR	04.12.2017	1 033	144 209
24	Тверская Обл-34008-об	RUR	18.12.2017	83	40 218
25	ОренбургОбласть-34001-обл	RUR	14.12.2017	271	87 157
26	НижегородОбл-34007-об	RUR	16.11.2016	825	67 084
27	СтавропольКрай-34001-об	RUR	12.12.2017	1 007	259 134
28	КраснодарКрай-34004-об	RUR	09.11.2017	1 803	161 199
29	БелгородскаяОбл-34006-об	RUR	08.08.2017	225	17 185
30	РязаньОбл-34002-об	RUR	14.12.2017	392	129 360
31	Саха Респ-35005-об	RUR	24.04.2018	3 952	264 053
32	ОренбургОбласть-35001-об	RUR	19.06.2019	70	50 570
33	Карелия Респ-34016-об	RUR	29.01.2019	1 055	76 027
34	Самарская Обл-35009-об	RUR	31.07.2020	844	72 698
35	Марий Эл-34006-об	RUR	04.10.2015	646	30 420
36	Карелия Респ-34015-об	RUR	22.10.2017	1 281	76 417
37	ВолгоградОбл-35004-об	RUR	01.11.2018	382	20 182
38	Удмуртская Респ-35001-об	RUR	01.10.2020	1 127	64 136
Долговые обязательства кредитных организаций					
39	РСХБ-7-об	RUR	05.06.2018	45	9 951
40	ХКФБанк-6-об	RUR	10.06.2014	892	168 066
41	РСХБ-10-об	RUR	29.01.2020	192	6 097
42	РСХБ-11-об	RUR	30.01.2020	180	5 754
43	ТКС Банк-6-боб	RUR	14.07.2015	2	42
44	Альфа-Банк-1-об	RUR	02.02.2016	1 888	58 785
45	Номос-Банк-1-боб	RUR	24.02.2014	1 260	40 447
46	СБ Банк-1-боб	RUR	03.03.2014	3 924	111 064
47	Первобанк-2-боб	RUR	10.04.2014	1 517	67 020
48	МосковКредБанк-5-боб	RUR	23.06.2014	15	7 542
49	СББ-Банк-6-боб	RUR	08.07.2014	2 149	49 165
50	Ренессанс Кредит КБ-3-боб	RUR	05.08.2014	3 108	74 815

51	Номос-Банк-2-боб	RUR	18.10.2014	4 390	239 767
52	ОТП Банк-2-боб	RUR	03.03.2015	342	10 368
53	РСКБ-15-об	RUR	26.10.2021	423	35 919
54	Петрокоммерц-1-боб	RUR	03.03.2015	1 627	57 030
55	Абсолют Банк-2-боб	RUR	26.03.2015	1 953	77 819
56	РусСтандарт-2-боб	RUR	24.03.2015	5 786	226 398
57	ТКС Банк-4-боб	RUR	16.04.2015	2	96
58	МосковКредБанк-3-боб	RUR	27.04.2015	2 168	131 636
59	Петрокоммерц-2-боб	RUR	23.08.2015	4 058	124 203
60	УралСиб-5-об	RUR	25.08.2017	4 625	146 090
61	Пробизнесбанк-7-об	RUR	05.09.2015	2 510	72 498
62	Внешпромбанк-2-боб	RUR	26.10.2015	5 754	308 905
63	ХКФБанк-1-боб	RUR	22.04.2014	928	56 012
64	Внешпромбанк-2-об	RUR	13.12.2017	1 593	427 630
65	ЛОКО-Банк-2-боб	RUR	11.02.2016	3 971	104 921
66	ЮниКредит Банк-6-боб	RUR	11.02.2016	1 308	42 239
67	КредитЕвропа-4-боб	RUR	19.02.2016	2 467	72 495
68	АТБ-1-боб	RUR	19.02.2016	3 818	104 108
69	ЮниКредит Банк-9-боб	RUR	23.02.2016	1 126	41 926
70	ЮниКредит Банк-8-боб	RUR	23.02.2016	1 126	41 222
71	Связь-Банк-4-об	RUR	13.04.2022	2 796	171 148
72	РусСтандарт-3-боб	RUR	27.02.2016	1 692	51 611
73	Ак Барс АКБ-2-боб	RUR	16.03.2016	3 669	143 683
74	Росгосстрах Банк-3-об	RUR	31.08.2014	3 454	104 204
75	Новикомбанк-3-боб	RUR	08.04.2016	2 040	92 679
76	КредитЕвропа-5-боб	RUR	19.04.2016	2 254	122 140
77	КредитЕвропа-2-боб	RUR	10.02.2015	95	2 521
78	Связь-Банк-2-боб	RUR	29.04.2016	2 003	137 233
79	УБРиР-2-об	RUR	01.05.2014	1 641	91 483
80	ТКС Банк-12-боб	RUR	24.05.2016	147	14 974
81	Абсолют Банк-3-боб	RUR	28.05.2018	711	85 838
82	ТКС-2-боб	RUR	30.05.2023	296	54 059
83	Экспобанк-3-об	RUR	03.07.2016	171	108 316
84	ЛОКО-Банк-5-боб	RUR	17.07.2018	1 436	37 644
85	Ак Барс АКБ-3-боб	RUR	18.08.2016	953	30 953
86	Ренессанс Кредит КБ-5-боб	RUR	30.07.2018	2 395	51 395
87	КредитЕвропа-6-боб	RUR	05.09.2016	1 712	61 682
88	Банк СПБ-9-боб	RUR	08.09.2016	2 254	90 447
89	Бинбанк-2-боб	RUR	24.09.2016	1 457	51 202
90	Банк БФА-1-об	RUR	27.09.2016	711	25 653
91	Номос-Банк-6-боб	RUR	08.10.2016	1	52
92	Нота-Банк-1-боб	RUR	13.10.2016	1 079	50 776
93	УБРиР-8-боб	RUR	19.09.2016	1 517	50 942
94	МосковКредБанк-7-боб	RUR	30.10.2018	773	50 408
95	ТКС Банк-3-боб	RUR	18.02.2014	64	1 322
96	Центр-инвест-7-боб	RUR	13.11.2018	212	20 178
97	АйМаниБанк-1-об	RUR	27.10.2016	1 087	51 563
98	Петрокоммерц-3-боб	RUR	23.08.2015	1 382	41 441
Прочие долговые обязательства					
99	ВымпелКом-Инвест-3-об	RUR	08.07.2014	2 895	84 496
100	АИЖК-13-об	RUR	15.04.2018	1 451	69 802
101	АИЖК-14-об	RUR	15.05.2023	684	56 086
102	АИЖК-15-об	RUR	15.09.2028	1 763	63 169
103	Сибметинвест-2-об	RUR	10.10.2019	2 496	95 177
104	ВЭБ-Лизинг-1-об	RUR	02.07.2020	4 357	112 854
105	Альянс НК-1-боб	RUR	04.02.2014	3 078	85 747
106	ГСС-3-боб	RUR	22.04.2014	1 769	107 524
107	Кокс-2-боб	RUR	28.05.2014	275	33 764
108	ЕвразХолдинг Финанс-7-об	RUR	25.05.2021	258	38 978
109	ЕвразХолдинг Финанс-5-об	RUR	27.05.2021	221	36 222

110	Газпром капитал-6-об	RUR	18.02.2016	5 143	195 378
111	НорНикель-4-об	RUR	25.02.2016	1 887	72 280
112	НорНикель-2-об	RUR	25.02.2016	1 039	39 836
113	НорНикель-1-об	RUR	25.02.2016	1 020	39 031
114	ГТЛК-1-об	RUR	12.09.2023	273	150 198
115	ТГК-2-2-об	RUR	10.10.2018	1 092	22 937
Долговые обязательства банков-нерезидентов					
116	ЕвразБанкРазвит-6-об	RUR	23.09.2020	581	30 619
117	ЕвразБанкРазвит-7-об	RUR	23.09.2020	580	30 566
Прочие долговые обязательства нерезидентов					
118	Внешэкономбанк-7-2018-евро	EUR	21.02.2018	7 650	301 670
119	Сбербанк-13-2016-евро	RUR	31.01.2016	4 375	153 462
120	Новатэк-06-2017-евро	RUR	21.02.2017	5 138	189 755
121	Альфа-Банк-17-2015-евро	USD	18.03.2015	742	35 809
122	Вымпелком-2019-евро	USD	13.02.2019	324	16 755
123	НЛМК-02-2018-евро	USD	19.02.2018	583	36 415
124	Ак Барс АКБ-6-2015-евро	USD	19.11.2015	326	35 280
125	Северсталь-9-2018-евро	USD	19.03.2018	163	13 140
				Итого:	193 342
				в том числе:	
				RUR	183 554
				USD	2 138
				EUR	7 650

Вложений в производные финансовые инструменты на 01.01.2014 г. нет.

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

Кредитование физических лиц:

В отчетном периоде произошло увеличение чистой ссудной задолженности физических лиц на 4,16% по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого периода. В чистой ссудной задолженности физических лиц на отчетную дату доминирующее преобладание составляет портфель потребительских кредитов, доля портфеля в общем портфеле физических лиц составляет 96,9%. Прирост данного портфеля в отчетном периоде составил 4,9%. Потребительские кредиты являются основным драйвером бизнеса кредитования физических лиц. В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась. В течение года основной прирост чистой ссудной задолженности физических лиц показали Уральское ТУ (+34%), Южное ТУ (+20%) и Приволжское ТУ (+15%). Дальневосточное ТУ, напротив, продемонстрировало снижение показателя (-5%).

Кредитование юридических лиц:

Важнейшие приоритеты политики в кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 2013 год - осторожный, без рискованный подход в кредитовании корпоративных клиентов, дальнейшее продвижение продукта - Банковские гарантии в обеспечение обязательств клиентов Банка по государственным и муниципальным контрактам. Особое внимание уделялось снижению задолженности проблемного портфеля.

В отчетном периоде Банком было выдано кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в объеме 4 млрд. руб.

Наибольший удельный вес портфеля приходится на Центральный федеральный округ. В отчетном периоде географическая структура существенно не изменилась.

Расшифровка чистой ссудной задолженности клиентам

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Физические лица	175 620 682	168 603 203
МБК	6 562 398	6 206 363
Юридические лица	3 292 251	3 324 294
Итого	185 475 331	178 133 860

В том числе:

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

	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Ипотечные кредиты	4 212 126	5 139 090
Автокредитование	1 280 356	1 299 076
Потребительские кредиты	170 128 200	162 165 037
Итого	175 620 682	168 603 203

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

Вид деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Инвестиционная деятельность	1 787 772	1 392 277
Лизинг	139 564	314 414
Строительство	0	32 198
Организация перевозок грузов	4 240	11 067
Страхование	0	450 000
Производство	6 320	59 464
Предоставление услуг	1 306 105	995 169
Торговля	48 250	69 705
Итого	3 292 251	3 324 294

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

Регион	Чистая ссудная задолженность физических лиц		Чистая ссудная задолженность юридических лиц	
	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Дальневосточное ТУ	37 204 748	39 169 543	1 269 244	868 761
Московское ТУ	6 690 193	6 346 887	-	-
Приволжское ТУ	20 627 648	17 940 389	3 835	6 177
Северо-западное ТУ	19 008 943	18 289 204	2 850	8 240
Сибирское ТУ	57 693 696	57 464 315	2 814	30 933
Уральское ТУ	8 388 362	6 259 615	-	-
Центральное ТУ	16 598 576	15 300 986	2 008 137	2 370 888
Южное ТУ	9 408 516	7 832 264	5 371	39 295
Итого	175 620 682	168 603 203	3 292 251	3 324 294

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

Срок погашения задолженности	Чистая ссудная задолженность физических лиц	Чистая ссудная задолженность юридических лиц
До 1 года	78 095 531	3 015 976
Свыше 1 года	97 525 151	276 275
Итого	175 620 682	3 292 251

Информация об объеме финансовых вложений в дочерние организации и прочие виды участия:

Название	Организационно-правовая форма	Объем вложений, рублей	Процент участия банка на 31.12.2013	Страна регистрации
ООО "БЗБ-финанс"	Общество с ограниченной ответственностью	100 000,00	100%	Россия
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	Общество с ограниченной ответственностью	26 038 118,04	100%	Россия

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги:

В 2013 году вложения ОАО КБ «Восточный» в долевые ценные бумаги составили 7 640 тысяч рублей, а именно:

- кредитные организации – 1 300 тыс. рублей;
- страховые компании – 90 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" – 6 250 тыс. рублей.

Иные вложения в долевые ценные бумаги отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

В ОАО КБ «Восточный» разработана методика оценки активов по справедливой стоимости. Основные аспекты оценки активов представлены ниже:

При наличии активного рынка по ценной бумаге за текущую справедливую стоимость принимается средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги, раскрываемая по итогам торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг (ОАО «ММВБ-РТС», <http://rts.micex.ru>, основной режим торгов) в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 28 декабря 2010г. № 10-78/пз-н.

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

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

В отсутствие активного рынка для определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле для продажи, считается, что ценная бумага не имеет текущей справедливой стоимости и по вложениям в такую ценную бумагу, в случае необходимости, создается резерв.

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

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

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

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

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

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

В 2013 году методы оценки активов по справедливой стоимости не пересматривались.

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

В случае ненаблюдаемых на рынке исходных данных для определения текущей справедливой стоимости, используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства ОАО КБ «Восточный» так часто, как часто осуществляется переоценка. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, не оказывают влияния на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход ОАО КБ «Восточный».

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии 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.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери.

В ОАО КБ «Восточный» чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, совершались только в облигации кредитных организаций. Общий объем вложений по состоянию на 01.01.2014г. – 349 630 тыс.рублей. Все бумаги, входящие в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, имеет высокую категорию качества. Бумаги оцениваются по справедливой текущей стоимости, в связи с чем резервы на возможные потери по ним за отчетный год не начислялись. Задержек в выплате купонного дохода по данным бумагам в отчетном году не было.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения в разрезе отдельно каждого выпуска:

Наименование ценных бумаг	Валюта	Срок обращения дни	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (РСБУ), тыс.руб.	НКД на 01.01.2014, тыс.руб.	Объем вложений, итог тыс.руб.
ПТБ, БО-06	RUB	1092	96 666	1 465	98 131
Россельхозбанк, 06	RUB	3640	245 447	6 052	251 499
ИТОГО:					349 630

Информация 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.

В 2013 году Банк стал активным участником междилерского РЕПО, что способствовало увеличению маржи доходности Банка между ставками прямого и обратного РЕПО до уровней свыше 1% годовых, а также позволило подняться по оборотам на рынке РЕПО на 30-место среди лидеров рынка.

Данные об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, представлены в таблице ниже:

Сектор	Прямое РЕПО	Обратное РЕПО
Банки	-	1 760 984, 15
Сделки с Банком России	6 347 996, 93	-
Брокеры	95 725, 99	1 787 772, 38
ИТОГО:	6 442 722,92	3 548 756,53

В тыс. руб.

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование	Валюта	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (РСБУ), тыс.руб.	НКД на 01.01.2014, тыс.руб.	Объем вложений, итог тыс.руб.
UST T 1 08/31/16	USD	167 463	556	168 019
ALFA MTN 1	USD	107 427	2 226	109 653
ИТОГО, руб.				277 672

Вложения в финансовые инструменты, удерживаемые до погашения:

Наименование	Валюта	Балансовая стоимость на 01.01.2014 (РСБУ)	НКД на 01.01.2014	Объем вложений, итог
ПТБ, БО-06	RUB	96 666 080,00	1 465 400,00	98 131 480,00
Россельхозбанк, 06	RUB	245 446 902,69	6 052 070,09	251 498 972,78
ИТОГО, руб.				349 630 452,78

Ценные бумаги, переклассифицированные из одной категории в другую:

12.07.2013 года биржевые облигации ОАО «ПТБ» БО-06 были перенесены со счета 50307 (Долговые обязательства, удерживаемые до погашения) на счет 50207 (Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи) после наступления оферты.

Также в сентябре 2013 года облигации ОАО «ТГК-2» ТГК-2-1-БОБ были перенесены со счета 50505 (Долговые обязательства, не погашенные в срок) на счет 50107 (Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток) в связи с заменой дефолтных бумаг ТГК-2-1-БОБ на ТГК-2-2-БОБ по договору.

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

К бумагам, текущая справедливая стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери, относятся вложения в акции кредитных организаций и в акции страховой компании. Резервы по данным вложениям созданы в размере 100%. Вложения в акции Сибирской межбанковской валютной биржи ОАО КБ «Восточный» не резервирует.

Вложения в акции	Объем вложений	Количество	Резервы, тыс.руб.	Первоначальная стоимость единицы, тыс.руб.
Кредитные организации	1 300	87	1 300	-
Страховая компания	90	1	90	-
Сибирская межбанковская валютная биржа	6 250	-		6 250
ИТОГО, тыс.руб.	7 640	87 562,00	1 390	6 250

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

ОАО КБ «Восточный» выпускает следующие долговые ценные бумаги:

В тыс. руб.

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации	17 500 000,00	11 000 000,00
Векселя	111 654,00	0,00
Всего	17 611 654,00	11 000 000,00

В 2013 году Банк осуществил размещение двух выпусков облигаций на внутреннем рынке:

- В феврале Банк разместил классические облигации объемом 4,5 млрд. рублей сроком обращения 2002 дня. Ставка первого-одиннадцатого купона была установлена на уровне 13,6% годовых. Денежные средства, полученные от размещения выпуска, вошли в капитал второго уровня.
- В июле состоялось размещение выпуска биржевых облигаций серии БО-07 объемом 5 млрд. рублей сроком обращения 1820 дней. Ставка первого-третьего купонов была установлена на уровне 10,4% годовых. Дата оферты – 22.01.2015 года.

В марте и октябре 2013 года Банк погасил два выпуска биржевых облигаций серии БО-01 и серии БО-05, объемами 1 млрд. рублей и 2 млрд. рублей соответственно. По состоянию на 01.01.2014 года в обращении находятся следующие выпуски:

Наименование выпуска	Государственный регистрационный номер выпуска и дата его присвоения/Идентификационный номер выпуска биржевых облигаций и дата допуска биржевых облигаций к торгам в процессе размещения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02	480202014608 от 05 февраля 2010 г.	29.09.2011	25.09.2014	11,2
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04	480204014608 от 14 июля 2010г.	17.08.2012	14.08.2015	10,25

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10	480210014608 от 17 сентября 2012г.	25.12.2012	22.12.2015	12
Облигации документарные процентные неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии О2	402014608 от 24 декабря 2012 г.	14.02.2013	09.08.2018	13,6
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07	480207014608 от 17 сентября 2012г.	23.07.2013	17.07.2018	10,4

По состоянию на 01.01.2014 года в обращении находятся следующие векселя ОАО КБ «Восточный»:

Серия	№ векселя	Дата выписки	Дата гашения	% ставка,
АМ	19089	04.06.2013	По предъявлению, но не ранее 16.02.2014 г. и не позднее 17.02.2014 г.	12,45%
АМ	19090	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%
АМ	19091	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%
АМ	19092	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%
АМ	19093	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%
АМ	19094	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%
АМ	19095	13.11.2013	По предъявлению, но не ранее 25.08.2014 г. и не позднее 26.08.2014 г.	12,30%

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

Владельцы биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Владельцами биржевых облигаций могут быть поданы заявления с требованием о досрочном погашении биржевых облигаций в течение 30 дней с даты раскрытия Банком информации в ленте новостей о возникновении у владельцев биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения.

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

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

Владельцы документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 31 марта 2014 года.

Владельцы документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 25 декабря 2014 года.

Владельцы документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 22 января 2015 года.

Досрочное исполнение обязательства по возврату денежных средств по договорам межбанковского кредитования предусмотрено исключительно в случае обоюдного согласия сторон и при согласовании условий такого досрочного исполнения обязательств.

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

Просроченная задолженность в отношении неисполненных ОАО КБ «Восточный» обязательств отсутствует.

	Основная сумма долга	Сумма начисленных процентов
Облигации		
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02	2 000 000,00	58 920,00
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04	3 000 000,00	38 760,00
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10	3 000 000,00	6 900,00
Облигации документарные процентные неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 02	4 500 000,00	231 390,00
Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07	5 000 000,00	229 350,00
Всего	17 500 000,00	565 320,00

Векселя		
АМ 019089	105 300,00	7 542,65
АМ 019090	1 000,00	16,18
АМ 019091	1 000,00	16,18
АМ 019092	1 000,00	16,18
АМ 019093	1 000,00	16,18
АМ 019094	1 000,00	16,18
АМ 019095	1 354,00	21,9
Всего	111 654,00	7 645,43

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

По состоянию на 01.01.2014г. прочие обязательства в части кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами отсутствуют.

Переоценка основных средств (недвижимость) производилась по состоянию на 01.01.2009 г.

Информация о составе изменения стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности.

	Балансовая стоимость на 01.01.2014 г	Обесценение за отчетный период
Недвижимость, временно не используемая (в том числе переданная в аренду и учтенная как внеоборотные запасы)	497 530	23 352
Итого	497 530	23 352

Информация об остатках средств на счетах клиентов - юридических лиц.

Виды привлечения средств юридических лиц на 01.01.2014 г в тысячах рублей:

Вид привлечения	Сумма
Расчетные счета	4 471 936
Депозиты	21 097 544
Итого	25 569 480

Структура привлеченных средств юридических лиц по видам деятельности на 01.01.2014 г в тысячах рублей:

Вид экономической деятельности	Сумма
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	177
Промышленность	1 553
Электро-, газо- и водоснабжение	46
Гостиничный бизнес и рестораны	151
Транспорт, хранение и телекоммуникации	519
Финансовое посредничество	16 454
Недвижимость и аренда	1 551
Образование	79
Здравоохранение и социальная защита	53
Общественная и индивидуальная деятельность	909
Строительство	847
Оптовая и розничная торговля	1 754
Прочее	1 476
Итого	25 569

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

- количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества:

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

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

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

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

- **количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:**

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

- **номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа):**

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

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

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

У кредитной организации отсутствуют размещенные ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в акции кредитной организации, а также отсутствуют опционы, в результате исполнения обязательств по которым кредитной организацией могут быть размещены акции.

- **количество акций, принадлежащих кредитной организации:**

28.02.2013 кредитной организацией приобретено право собственности на 4 357 476 572 (Четыре миллиарда триста пятьдесят семь миллионов четыреста семьдесят шесть тысяч пятьсот семьдесят две тысячи) штук обыкновенных именных акций Банка.

14 июня 2013г. кредитной организацией приобретено право собственности на привилегированные именные неконвертируемые бездокументарные акции с определенным размером дивиденда – в количестве 1 150 000 (Один миллиард сто пятьдесят миллионов) штук; привилегированные неконвертируемые бездокументарные акции II типа – в количестве 804 000 000 (Восемьсот четыре миллиона) штук.

По состоянию на 31.12.2013 у кредитной организации отсутствуют права собственности на размещенные Банком обыкновенные и привилегированные акции.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках на 01.01.2014 г.:

За отчетный период с 01.01.2013 по 31.12.2013г курсовые разницы в составе прибыли составили 30 159 тыс. руб., за исключением курсовых разниц, возникших в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 2 889 тыс. руб.

За отчетный период с 01.01.2013 по 31.12.2013г сумма расходов, от формирования резервов на возможные потери, составила 46 034 649 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера), сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 31 993 952 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера)

Номер строки	Наименование статьи:	Рд от формирования сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)	Дд от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)
1	Формирование/восстановление 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:	42 943 063	29 558 932
1.1	Формирование/восстановление резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 440 118	2 005 956
2	Формирование/восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	44 847	44 847
3	Формирование/восстановление резерва по прочим потерям, с учетом сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера	3 046 739	2 390 173
	итого:	46 034 649	31 993 952

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

№п/п	Наименование компонента	Сумма, тыс. руб.
1	расход по текущему налогу на прибыль	1 301 981
2	корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанных в отчетном периоде	0
3	сумма расхода (дохода) по отложенному налогу, относящегося к возникновению и восстановлению временных разниц	0
4	сумма расхода (дохода) по отложенному налогу, относящегося к изменениям в ставках налога или введению новых налогов	0
5	сумма выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по текущему налогу на прибыль	0
6	сумма выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по отложенному налогу	0

Изменения ставки налога на прибыль и введения новых налогов в 2013 году не было.

Расходы от выбытия основных средств (не полностью амортизированного имущества, не являющегося недвижимостью) в отчетном периоде составили 5 987 тыс.руб, доходы от реализации основных средств составили 2 278 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работникам за 2013 год:

Наименование выплат	Всему персоналу банка	В том числе по Управляющему персоналу	Вознаграждение Членам Совета Директоров
Общая величина выплаченных вознаграждений, ВСЕГО	7 193 026	550 450	19 036
в том числе:			
оплата труда	3 993 826	150 348	-
оплата ежегодного отпуска	490 264	51 422	-
компенсация при увольнении	80 053	580	-

материальная помощь	18 290	60	-
компенсация проезда в отпуск	5 588	144	-
расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др. аналогичных мероприятий	524	328	-
премии	1 163 487	340 287	-
начисления на оплату труда	1 440 994	7 281	-

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на 01.01.2014 г.

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,6% (31 декабря 2012 года: 11,9%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. В течение 2013 года Банк не допускал нарушения установленных нормативных значений по достаточности капитала.

В соответствии с Базельским соглашением и требованием Банка России, добавочный капитал Банка не может превышать основной капитал более, чем на 100%. По состоянию на 31 декабря 2013 года отношение добавочного капитала к основному капиталу составило 39,2% (31 декабря 2012 года: 25,7%). Изменение отношения добавочного капитала к основному капиталу, связано с размещением в 2013 году двух выпусков субординированных облигаций: первый выпуск был размещен 19.02.2013 г. объемом 4 500 000 тыс. руб., с датой погашения 09.08.2018 года; второй выпуск был размещен 29.11.2013 г. объемом 125 000 тыс. долларов США, с датой погашения 29.05.2019 года. Контроль за выполнением структуры капитала банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В 2013 году Банк осуществил доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в объеме 42 981 361 тыс. руб., при этом было восстановлено резервов в объеме 29 597 228 тыс. руб.

По итогам 2012 года дивиденды по размещенным акциям не выплачивались (не объявлялись).

У Банка отсутствуют размещенные кумулятивные привилегированные акции.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств на 01.01.2014 г

Основное направление бизнеса банка – работа с частными клиентами, поэтому основное движение средств создает розничный бизнес.

Остальные сегменты бизнеса обеспечивают ресурсную поддержку розничного направления.



С.Н. Власов

Л.С. Проскурина

