

Таблица 1. Сроки, установленные для проведения регулирования размера обязательных резервов

День представления кредитными организациями Расчета	Период регулирования обязательных резервов			Период усреднения обязательных резервов
	при проведении ежемесячного регулирования обязательных резервов	по итогам проверки	при проведении внеочередного регулирования обязательных резервов по решению Совета директоров Банка России	
1	2	3	4	5
10 рабочий день месяца, следующего за отчетным месяцем	День представления Расчета + два рабочих дня, следующих за ним	День представления Расчета + два рабочих дня, следующих за ним	Устанавливается Советом директоров Банка России (в Указании Банка России)	График периодов усреднения на календарный год устанавливается Советом директоров Банка России, публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на сайте Банка России

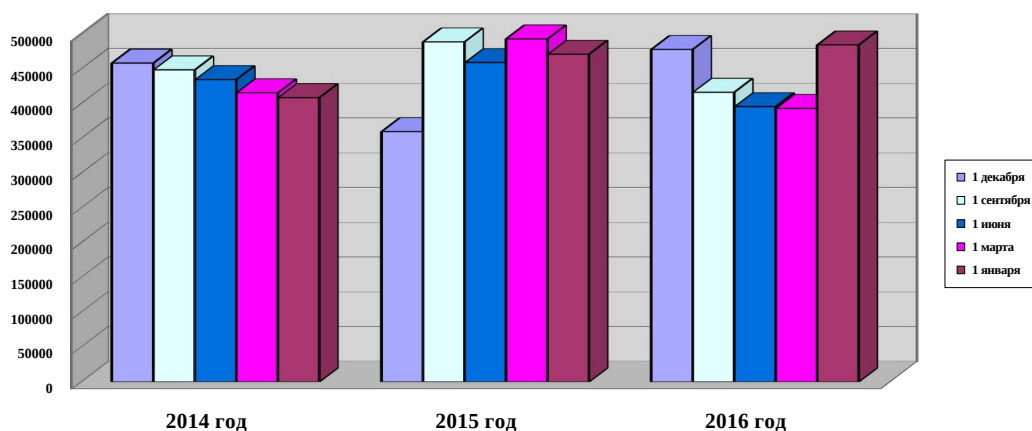


Рисунок 2. Объем обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России

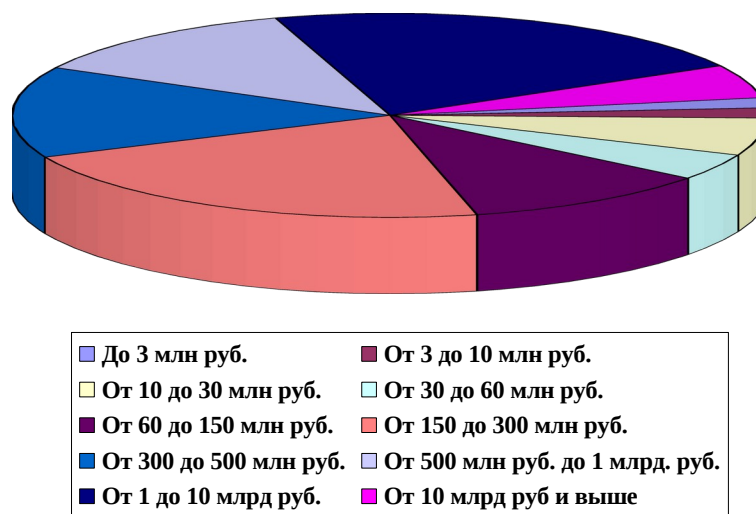


Рисунок 3. Соотношение кредитных организаций в зависимости от размера уставного капитала по состоянию на 01 января 2017г.

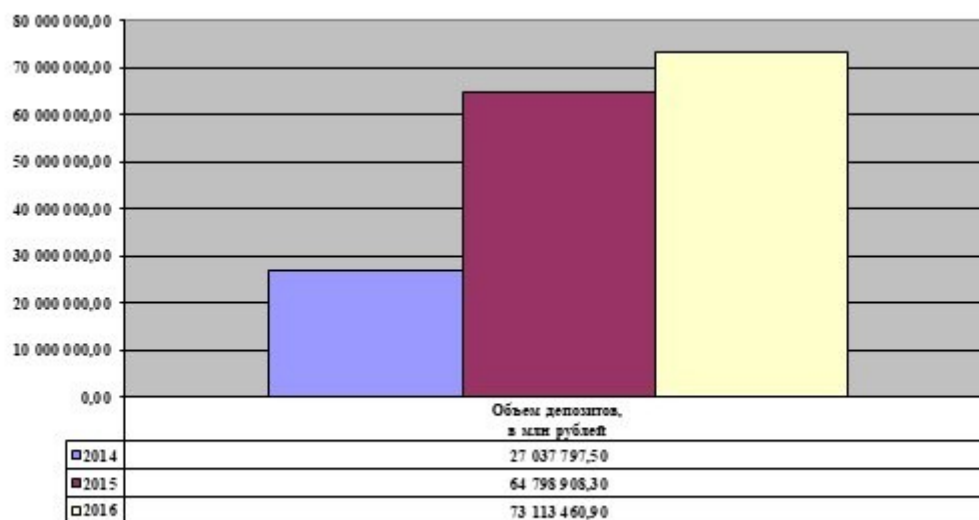


Рисунок 4. Объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России (в соответствии с Положением Банка России от 09.08.2013 № 404-П)

Таблица 5. Объемы операций кредитования Банка России в разрезе по видам кредитов за 2014 – 2016 г.

в млн. руб.

Год	Объем предоставленных внутридневных кредитов	Объем предоставленных кредитов овернайт	Объем предоставленных ломбардных кредитов*	Объем предоставленных кредитов, обеспеченных активами или поручительствами*	Объем предоставленных кредитов, обеспеченных золотом
1	2	3	4	5	6
2014 г.	60 742 863,41	203 873,31	113 255,62	12 144 805,21	2 807,00
2015 г.	53 120 325,69	180 898,63	238 627,10	9 902 992,10	4 608,20
2016 г.	49 600 167,79	214 539,01	84 726,00	10 542 692,92	3 271,10

Таблица 6. Рейтинг кредитоспособности ПАО КБ «Восточный» от аккредитованных рейтинговых агентств по состоянию на 15 Января 2017 г.

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Саа1 (Высокая подверженность кредитным рискам)			негативный (рейтинг может быть понижен)
Fitch	В- (В высокой степени спекулятивный рейтинг)	В (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)	ВВ-(rus) (Повышенный риск дефолта)	негативный

Таблица 7. Структура высоколиквидных активов за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
средства в кассе	5 852 570	(23.77%)	7 580 493	(27.44%)	8 163 592	(32.23%)
средства на счетах в Банке России	6 436 837	(26.14%)	5 016 548	(18.16%)	2 901 617	(11.46%)
корсчета НОСТРО в банках (чистых)	6 023 058	(24.46%)	9 319 117	(33.74%)	10 967 732	(43.30%)
межбанковские кредиты,	4 050 698	(16.45%)	851 832	(3.08%)	849 808	(3.36%)

размещенные на срок до 30 дней						
высоколиквидные ценные бумаги РФ	1 377 202	(5.59%)	2 197 057	(7.95%)	1 925 995	(7.60%)
высоколиквидные ценные бумаги банков и государств	1 038 554	(4.22%)	3 124 507	(11.31%)	609 627	(2.41%)
высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок	24 623 136	(100.00%)	27 620 878	(100.00%))	25 326 927	(100.00%)

Таблица 8. Структура текущих обязательств за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
вклады физических лиц со сроком свыше года	94 059 157	(64.11%)	98 257 957	(75.22%)	83 486 710	(70.39%)
остальные вклады физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	40 014 268	(27.27%)	22 684 971	(17.37%)	28 878 409	(24.35%)
депозиты и прочие средства юридических лиц (сроком до 1 года)	7 856 729	(5.36%)	7 334 807	(5.62%)	3 285 042	(2.77%)
в т.ч. текущие средства юридических лиц (без ИП)	4 190 257	(2.86%)	5 055 691	(3.87%)	1 600 714	(1.35%)
корсчета ЛОРО банков	21 512	(0.01%)	4 550	(0.00%)	7 469	(0.01%)
межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	2 293 959	(1.56%)	276 379	(0.21%)	996 491	(0.84%)
собственные ценные бумаги	111 654	(0.08%)	28 148	(0.02%)	192 708	(0.16%)
обязательства по уплате процентов, просрочка,	2 350 131	(1.60%)	2 036 946	(1.56%)	1 757 711	(1.48%)

кредиторская и прочая задолженность						
ожидаемый отток денежных средств	16 624 332	(11.33%)	12 461 341	(9.54%)	11 330 572	(9.55%)
текущие обязательства	146 707 410	(100.00%)	130 623 758	(100.00%)	118 604 540	(100.00%)

Таблица 9. Структура доходных активов за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
Межбанковские кредиты	6 236 252	(2.81%)	921 832	(0.44%)	919 808	(0.44%)
Кредиты юридическим лицам	3 882 411	(1.75%)	3 219 253	(1.54%)	5 333 268	(2.58%)
Кредиты физических лиц	196 236 113	(88.35%)	178 592 036	(85.68%)	139 945 281	(67.57%)
Векселя	327 107	(0.15%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	4 477 210	(2.02%)	5 586 019	(2.68%)	6 025 721	(2.91%)
Вложения в ценные бумаги	10 944 663	(4.93%)	20 133 293	(9.66%)	54 885 042	(26.50%)
Прочие доходные ссуды	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Доходные активы	222 103 756	(100.00%)	207 109 120	(100.00%)	168 411 864	(100.00%)

Таблица 10. Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	12 099 557	(5.78%)	12 183 109	(6.48%)	12 814 465	(8.42%)
Имущество, принятое в обеспечение	11 763 160	(5.62%)	9 636 878	(5.12%)	6 071 097	(3.99%)

Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Полученные гарантии и поручительства	34 091 005	(16.29%)	28 025 972	(14.90%)	21 840 195	(14.35%)
Сумма кредитного портфеля	209 316 042	(100.00%)	188 042 761	(100.00%)	152 224 078	(100.00%)
- в т.ч. кредиты юридическим лицам	2 038 746	(0.97%)	2 914 221	(1.55%)	5 018 380	(3.30%)
- в т.ч. кредиты физическим лицам	196 236 113	(93.75%)	178 592 036	(94.97%)	139 945 281	(91.93%)
- в т.ч. кредиты банкам	4 720 308	(2.26%)	645 453	(0.34%)	919 808	(0.60%)

Таблица 11. Краткая структура процентных обязательств, за которые банк платит проценты клиенту за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
Средства банков (МБК и корсчетов)	5 775 199	(2.92%)	1 796 696	(1.05%)	1 003 960	(0.61%)
Средства юридических лиц	31 964 834	(16.19%)	25 081 037	(14.71%)	17 524 064	(10.66%)
- в т.ч. текущих средств юридических лиц	4 498 010	(2.28%)	5 331 692	(3.13%)	1 838 811	(1.12%)
Вклады физических лиц	133 765 672	(67.73%)	120 666 927	(70.76%)	112 127 022	(68.19%)
Прочие процентные обязательства	25 983 809	(13.16%)	22 989 916	(13.48%)	33 767 500	(20.54%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	8 346 997	(4.23%)	6 634 321	(3.89%)	29 071 781	(17.68%)
Процентные обязательства	197 489 514	(100.00%)	170 534 576	(100.00%)	164 422 546	(100.00%)

Таблица 12. Структура собственных средств за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7

Уставный капитал	863 528	(3.19%)	863 528	(3.60%)	3 421 528	(16.77%)
Добавочный капитал	9 822 487	(36.26%)	9 673 093	(40.35%)	9 931 414	(48.68%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	14 707 018	(54.29%)	16 079 632	(67.07%)	13 545 753	(66.40%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 573 508	(5.81%)	-2 762 553	(-11.52%)	-6 619 884	(-32.45%)
Резервный фонд	121 508	(0.45%)	121 508	(0.51%)	121 508	(0.60%)
Источники собственных средств	27 088 049	(100.00%)	23 975 208	(100.00%)	20 400 319	(100.00%)

Таблица 13. Краткая структура капитала на основе формы 123 за период с 2013 по 2015гг.

Наименование показателя	31 декабря 2013 г., тыс. руб		31 декабря 2014 г., тыс. руб		31 декабря 2015 г., тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7
Основной капитал	23 996 744	(67.65%)	21 662 238	(67.65%)	17 017 926	(63.53%)
- в т.ч. уставный капитал	863 528	(2.70%)	863 528	(2.70%)	3 421 528	(13.29%)
Дополнительный капитал	10 980 104	(32.35%)	10 328 154	(32.35%)	9 755 386	(36.47%)
- в т.ч. субординированный кредит	8 825 284	(29.90%)	9 547 110	(29.90%)	8 754 463	(34.01%)
Капитал (по ф.123)	34 976 848	(100.00%)	31 990 393	(100.00%)	23 773 312	(100.00%)

Таблица 14. Виды и условия депозитных операций в ПАО КБ «Восточный»

Вид депозитной операции	Способ обмена документами		Сроки депозитных операций	Процентная ставка	Минимальная сумма, млн. руб.	
	Прямой обмен	Рейтерс - Дилинг			Прямой обмен	Рейтерс - Дилинг
Депозитные операции по фиксированным ставкам	-	+	1 день на условии «овернайт» (T+0)	9	-	100
	-	+	1 день на условиях: tom-next (T+1), spot-next	9	-	100

			(T+2)			
	-	+	До востребования (T+0)	9	-	100

Таблица 15. Анализ депозитов в балансе ПАО КБ «Восточный» за период с 2013 -2015 гг.

Средства других банков (млн. руб.)	2013г.	2014г.	2015г.
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	6 351	6 637	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	996
Договоры прямого репо с другими банками	2 424	276	-
Депозиты ЦБ РФ	2 002	-	-
Кредиты от российских коммерческих банков	964	2 751	357
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21	5	7
Итого средства других банков	11 763	9 670	30 558

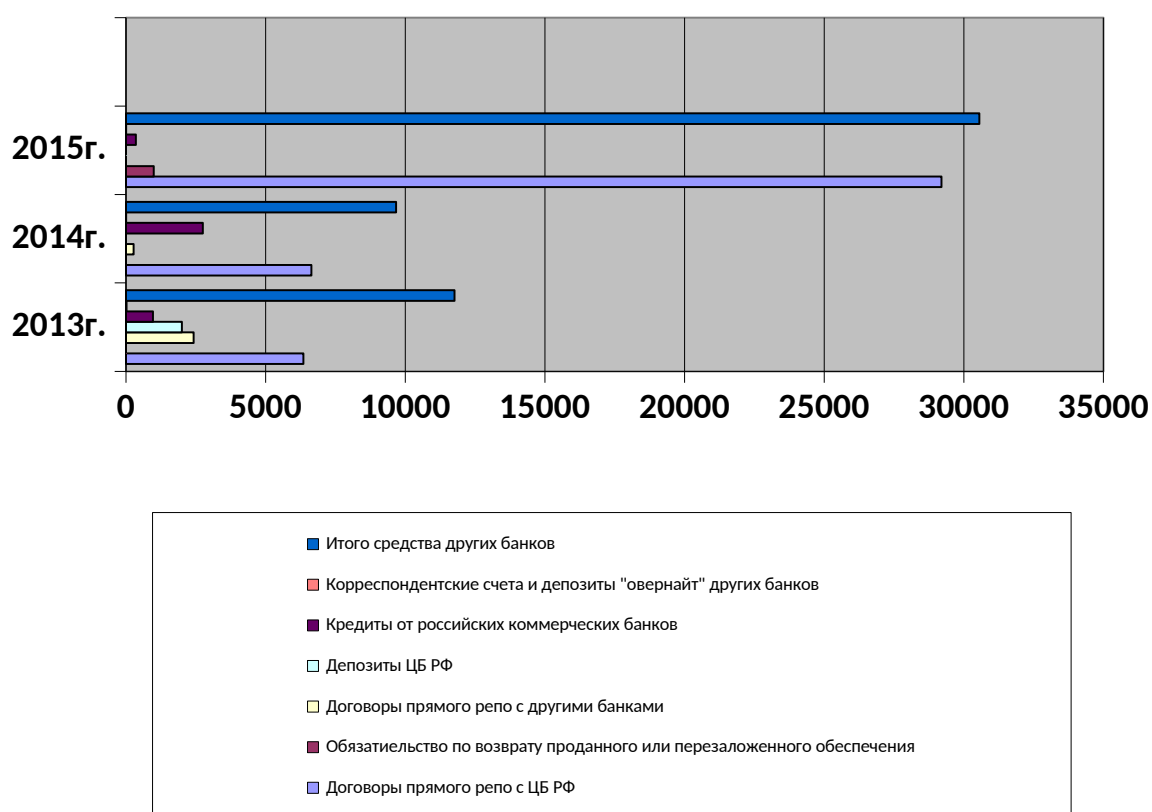


Рисунок 16. Анализ депозитов в балансе ПАО КБ «Восточный» за период с 2013 -2015 гг.

Таблица 17. Динамика развития привлеченных депозитов кредитных организаций в ПАО КБ «Восточный» по срокам в 2015 году в разрезе кварталов с действующей процентной ставкой 10,0%, в тыс. руб.

Срок депозита	На 1 января	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
На 1 день	0	373 258	86 182	468 240	0
От 2 до 30 дней	276 379	0	265 995	0	996 491
От 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
От 181 дня до 1 года	0	0	0	0	0
Свыше 1 года	1 515 767	175 000	150 000	0	0

Таблица 18. Характеристика целевого вклада со сроком свыше 1 года

Характеристика	Условия по вкладу
Срок вклада	свыше 1 года

Минимальная сумма первоначального взноса	10 млн. руб.
Минимальная сумма дополнительного взноса	1 млн. руб.
Частичная выдача по вкладу	Выдача по вкладу не производится
Процентная ставка	9,5 % годовых

Таблица 19. Расчет эффективности от внедрения вклада со сроком свыше 1 год.

Наименование	Сумма, млн. руб	
	8,5%	9,5%
Сумма ресурсов, привлеченных в банк (в среднем)	10300	10300
Расходы банка (выплата годовых)	876	979
Текущие расходы	46	52
Доход от использования привлеченных средств (выдача кредита под 20% годовых)	20600	20600
Комиссия за ведение ссудного счета 2%	2060	2060
Всего доходов	22660	22660