

**DRAFT**

**ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»  
(РАНЕЕ ОАО АКБ «ДАЛЬВНЕШТОРГБАНК»)**

**Финансовая отчетность и Аудиторское заключение**

**31 декабря 2006**

## Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Заключение независимых аудиторов

Балансовый отчет	1
Отчет о прибыли и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в акционерном капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3 Основы составления финансовой отчетности	5
4 Основные принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	13
6 Инвестиции	13
7 Средства в других банках	14
8 Ссуды клиентам	14
9 Нарощенный процентный доход и прочие активы	16
10 Основные средства	17
11 Средства других банков	17
12 Счета клиентов	18
13 Гарантия по проданным кредитам	19
14 Нарощенный процентный расход и прочие обязательства	19
15. Обязательства по финансовому лизингу	20
16 Отложенный налог	20
17 Уставный капитал	21
18 Накопленная прибыль и прочие резервы	22
19 Результаты реализации кредитного портфеля	22
20 Доходы и расходы по процентам	23
21 Чистый резерв на возможные потери по ссудам и авансам	24
22 Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	24
23 Операционные расходы	24
24 Налогообложение	25
25 Управление финансовыми рисками	26
26 Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты	31
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
28 Операции с заинтересованными сторонами	33
29 Достаточность капитала	37
30 События, произошедшие после даты балансового отчета	38

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для ОАО «Восточный Экспресс Банк» («Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет Руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

---

С.Н. Власов  
Председатель Правления

---

Е.Н. Ряполова  
Главный Бухгалтер

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Правлению и Совету Директоров ОАО «Восточный Экспресс Банк»

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемого к настоящему заключению балансового отчета ОАО «Восточный Экспресс Банк» (далее по тексту Банк) по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также соответствующих отчетов о прибыли и убытках, изменениях в акционерном капитале и движении денежных средств, за соответствующий период наряду с кратким изложением основной учетной политики Банка и прочими разъясняющими примечаниями.

### *Ответственность Руководства за представление финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности и ее достоверное представление в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Такая ответственность включает разработку, внедрение и поддержание работы систем внутреннего контроля, относящихся к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности без существенных искажений данных, которые могут возникнуть в результате мошеннических действий или человеческой ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение отвечающих обстоятельствам оценочных суждений для целей бухгалтерского учета.

### *Ответственность Аудитора*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение касательно данной отчетности исходя из проведенного нами аудита. Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно данным стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка заключается в проведении процедур для получения доказательств, подтверждающих правильность осуществленных операций и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур осуществляется на усмотрение аудитора, включая оценку рисков существенных искажений финансовой отчетности в результате мошеннических действий или человеческой ошибки. При расчете риска, аудитор принимает во внимание действующие системы внутреннего контроля при подготовке достоверной финансовой отчетности. Это необходимо для разработки соответствующих обстоятельствам аудиторских процедур, но не для выражения мнения об эффективности работы систем внутреннего контроля Банка. Кроме того, в аудит входит оценка соответствия применяемой учетной политики, а также существенных расчетов, сделанных Руководством Банка, равно как и характеристика общего представления финансовой информации.

Мы считаем, что проведенная нами проверка дает достаточные основания для аудиторского заключения.

### *Аудиторское заключение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, результаты его деятельности и движения денежных средств за соответствующий период и соответствует Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

ООО «Моор Стивенс»

Ул. Верхнепортовая 18а  
Владивосток

20 марта 2007

---

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2006**  
**(в тысячах российских рублей)**

*Перевод английского оригинала*

	Прим.	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	730 748	387 141
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		110 113	21 739
Инвестиции	6	111	80
Средства в других банках	7	1 057 409	-
Ссуды клиентам	8	5 642 312	1 334 780
Наращенный процентный доход и прочие активы	9	329 079	57 969
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	19	1 137 986	486 211
Основные средства	10	540 774	169 337
<b>Итого активов</b>		<b><u>9 548 532</u></b>	<b><u>2 457 257</u></b>
<b>Обязательства и акционерный капитал</b>			
Средства других банков	11	864 493	459 829
Счета клиентов	12	5 735 026	998 567
Собственные векселя Банка		771 157	92 446
Гарантия по проданным кредитам	13	153 106	64 459
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	14	191 970	64 326
Обязательства по финансовой аренде	15	69 879	64 238
Отложенные налоговые обязательства	16	244 687	105 791
<b>Итого обязательств</b>		<b><u>8 030 318</u></b>	<b><u>1 849 656</u></b>
<b>Акционерный капитал</b>			
Уставный капитал	17	399 837	399 837
Эмиссионный доход	18	4 697	4 697
Накопленная прибыль и прочие резервы		1 113 680	203 067
<b>Итого акционерный капитал</b>		<b><u>1 518 214</u></b>	<b><u>607 601</u></b>
<b>Итого обязательства и акционерный капитал</b>		<b><u>9 548 532</u></b>	<b><u>2 457 257</u></b>
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	26	<b><u>5 421</u></b>	<b><u>30 136</u></b>

Утверждено от имени Правления 20 марта 2007

С.Н. Власов  
Председатель Правления

Е.Н. Ряполова  
Главный Бухгалтер

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Отчет о прибыли и убытках**  
**за 2006 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

*Перевод английского оригинала*

	Прим.	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Процентный доход	20	1 142 582	126 729
Процентный расход	20	<u>(426 448)</u>	<u>(94 156)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		716 134	32 573
Чистое начисление резерва на возможные потери по ссудам клиентам и другим банкам	21	<u>(306 221)</u>	<u>(50 254)</u>
<b>Чистый процентный доход / (расход) за вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>		<b>409 913</b>	<b>(17 681)</b>
Результат от продажи кредитного портфеля	19	1 379 822	492 746
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		3	-
Чистый доход от валютно-обменных операций		13 394	7 140
Чистый доход / (расход) от переоценки иностранной валюты		959	(296)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	22	756 539	197 775
Амортизация гарантии по проданным кредитам	13	126 183	8 121
Прочие операционные доходы		2 311	10 055
Резерв по переуступке прав требования по кредитам, перепроданным Сибкакадембанку		<u>(143 095)</u>	<u>(11 583)</u>
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 546 029</b>	<b>686 277</b>
Операционные расходы	23	<u>(1 306 814)</u>	<u>(243 857)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 239 215</b>	<b>442 420</b>
Налогообложение	24	<u>(328 602)</u>	<u>(120 181)</u>
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b><u>910 613</u></b>	<b><u>322 239</u></b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Отчет о движении денежных средств**  
**за 2006 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

*Перевод английского оригинала*

	Прим	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности</b>			
Проценты по ссудам полученные		1 060 377	116 849
Проценты уплаченные		(383 864)	(75 305)
Чистый доход операций с ценными бумагами		22	20
Доход от валютно-обменных операций		13 394	7 140
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений		2 136 361	276 890
Прочий полученный операционный доход		123 293	10 055
Операционные расходы уплаченные		(1 151 314)	(199 734)
Налог на прибыль уплаченный		(189 706)	(12 688)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 608 563</b>	<b>123 227</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое увеличение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ		(88 374)	(17 649)
Чистое увеличение средств в других банках		(1 057 409)	-
Чистое увеличение кредитного портфеля		(4 613 753)	(1 127 294)
Чистое увеличение средств других банков		404 664	347 893
Чистое увеличение средств клиентов		4 736 459	784 099
Чистое увеличение собственных векселей Банка		678 711	92 446
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах		(931 043)	(51 522)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>737 818</b>	<b>151 200</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(366 941)	(63 329)
Выручка от выбытия основных средств		8 962	1 684
Приобретение инвестиций		(111)	(80)
Выручка от выбытия инвестиций		800	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(357 290)</b>	<b>(61 725)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Финансовый лизинг		(37 880)	(6 341)
Выпуск акций		-	243 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(37 880)</b>	<b>236 659</b>
<b>Влияние изменения курсовых разниц и корректировок на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>959</b>	<b>(296)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>343 607</b>	<b>325 838</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		387 141	61 303
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>730 748</b>	<b>387 141</b>

В течение 2006 года Банком совершались недежные операции на сумму 43 521 тысяч российских рублей для приобретения активов по договорам финансового лизинга (2005: 70 579 тысяч российских рублей).

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Отчет об изменениях в акционерном капитале**  
**за 2006 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

*Перевод английского оригинала*

	<u>Выпущенный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Накопленный убыток и прочие резервы</u>	<u>Итого акционерный капитал</u>
<b>Сальдо на 1 января 2005</b>	<b>156 837</b>	<b>4 697</b>	<b>(119 172)</b>	<b>42 362</b>
Выпуск акций	243 000	-	-	243 000
Чистая прибыль	-	-	322 239	322 239
<b>Сальдо на 1 января 2006</b>	<b>399 837</b>	<b>4 697</b>	<b>203 067</b>	<b>607 601</b>
Чистая прибыль	-	-	910 613	910 613
<b>Сальдо на 31 декабря 2006</b>	<b>399 837</b>	<b>4 697</b>	<b>1 113 680</b>	<b>1 518 214</b>

Распределение накопленной прибыли акционерам Банка определяется Российским общим и налоговым законодательством, а также на основании решения собрания акционеров. Указанная накопленная прибыль не совпадает с данными, представленными выше (Прим. 18).

Приведение показателей акционерного капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими стандартами бухучета к соответствующим показателям МСФО, приведено в Прим. 3 (в).



**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

## **1. Основная деятельность Банка**

ОАО «Восточный Экспресс Банк» (ранее – ОАО АКБ «Дальнешторгбанк», далее по тексту – «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка России (ЦБР) на осуществление банковских операций 12 мая 1991 года. Банк имеет банковскую лицензию на осуществление сделок с физическими лицами и лицензию на выдачу кредитов. Лицензии были переоформлены 22 июня 2006 года. На 31 декабря 2006 года Банк имел головной офис в Благовещенске, семь филиалов и 195 офисов расположенных на территории Дальнего Востока и Сибири. 17 июля 2006 года Банк изменил наименование на новое, упомянутое выше.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Свяителя Иннокентия, 1. По состоянию на 31 декабря 2006 персонал Банка составил 3 124 человека (2005: 1 299).

Список основных акционеров Банка представлен в Прим.17. Банк не имеет родительской компании. Г-н И. Ким считается основной контролирующей стороной Банка.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика, хотя и приобрела во многих отношениях статус рыночной, по-прежнему демонстрирует ряд черт, характерных для экономики переходного периода. Данные черты ранее включали инфляционный рост, превышающий нормальные исторические темпы, недостаточную ликвидность рынков капитала, а также существование валютного регулирования и контроля, приведших к тому, что национальная валюта становилась неликвидной за пределами России. Продолжающееся успешное развитие и стабильность Российской экономики будут в значительной степени зависеть от последовательных действий правительства по ее регулированию, а также проводимых юридических и экономических реформ.

## **3. Основы составления финансовой отчетности**

### ***а) Основы составления отчетности***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

### ***б) Валюта операций и валюта презентации финансовой отчетности Банка***

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Фактические курсы обмена, применяемые при переводе остатков и операций, изначально номинированных в другой валюте по отношению к Российскому рублю, указаны в Прим 4 (о) .

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**

**в) Сравнение акционерного капитала и чистой прибыли согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета и МСФО**

Акционерный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены к соответствующим данным по МСФО следующим образом:

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Чистая прибыль</b>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Чистая прибыль</b>
	<b>Тыс.руб.</b>	<b>Тыс.руб.</b>	<b>Тыс.руб.</b>	<b>Тыс.руб.</b>
<b>Российские Стандарты Бухгалтерского Учета</b>	<b>894 761</b>	<b>540 173</b>	<b>354 588</b>	<b>63 391</b>
Износ и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 111)	(7 229)	(4 882)	(8 094)
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	(244 687)	(138 896)	(105 791)	(107 493)
Влияние начисленных процентов	30 692	39 688	(8 996)	(8 991)
Резерв по ссудам, включая приведение к справедливой стоимости	62 724	62 992	(268)	(941)
Результат от реализации кредитного портфеля	1 872 568	1 379 822	492 746	492 746
Резерв по перепроданному кредитному портфелю	18 142	29 725	(11 583)	(11 583)
Амортизация стоимости перепроданного кредитного портфеля	(1 021 992)	(942 877)	(79 115)	(79 115)
Амортизация гарантии по перепроданным кредитам	134 304	126 183	8 121	8 121
Прочие операционные начисления	(131 587)	(97 629)	(33 958)	(33 958)
Неиспользованные отпуска	(32 776)	(27 196)	(5 580)	(5 580)
Списанные малоценные ТМЦ	(23 966)	(18 857)	(5 109)	(6 225)
Прочее	(27 858)	(35 286)	7 428	19 961
<b>Международные Стандарты Финансовой Отчетности</b>	<b>1 518 214</b>	<b>910 613</b>	<b>607 601</b>	<b>322 239</b>

**г) Консолидация**

Банк имеет две дочерних и три ассоциированные компании (одна из которых находится под значительным влиянием Банка, хотя Банк и не владеет акциями компании), деятельность которых не оказывает существенного влияния на результаты деятельности Банка. При этом существует ряд заинтересованных сторон, которые находятся под общим контролем Банка и на деятельность которых Банк в силу ряда обстоятельств оказывает влияние (Прим. 28). Руководство рассмотрело требования МСФО в отношении необходимости составления консолидированной финансовой отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и данных компаний и пришло к выводу, что консолидация не требуется.

В свете приведенного выше, Руководство приняло решение не составлять консолидированную отчетность. Необходимость составления консолидированной финансовой отчетности будет пересматриваться на ежегодной основе.

### 3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

#### **д) Изменения в учетной политике**

##### *Изменения в МСФО*

В течение 2005 года руководство Банка внесло ряд изменений учетной политики по причине изменений Стандартов имеющих отношение к деятельности Банка и вступивших в действие на или после 1 Января 2005 года. Следующие нижеприведенные изменения повлияли на финансовую положение Банка или на его операции, либо привели к изменениям в классификации данных либо дополнительное раскрытие информации:

Применение МСФО 1 «Представление Финансовой Отчетности» (в редакции 2003 года) отразилось на увеличении объема раскрываемой информации, включая сведения о произведенных существенных оценках и суждениях в применении учетной политики.

Применение МСФО 24 «Раскрытие информации о заинтересованных лицах» (в редакции 2003 года) привело к увеличению объема раскрываемой информации по сделкам с заинтересованными сторонами.

Применение МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление» (в редакции 2004 года) привело к увеличению раскрываемой информации относительно финансовых инструментов.

Применение МСФО 39 «Финансовые Инструменты: Раскрытие и презентация» (в редакции 2005 года) привело к необходимости отражения в учете гарантий, ранее рассматриваемых как забалансовые обязательства.

В 2006 году не имели место изменения в МСФО, которые могли бы существенно повлиять на финансовую отчетность Банка за данный период.

Применение вышеуказанных пересмотренных МСФО не повлияло на показатели нераспределенной прибыли на 1 января 2004.

#### **е) Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банка в учете.**

При подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО и применения учетной политики Банка, описанной в Прим.4, Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам.

Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения оценок, возникшие в результате их пересмотра распознаются в периоде пересмотра, если данное изменение влияет только на этот период либо в периоде пересмотра и последующих периодах, если имеет место быть влияние на данный и последующий периоды.

Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

*Снижение стоимости финансовых активов*

*Распознавание основных доходов*

Основные оценки и суждения Руководства о резерве по возможным потери по ссудам раскрыты в Примечании 4 (г).

### 3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

#### *е) Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу*

Следуя нижеупомянутому МСФО 7, Правление комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности объявило о том, что новые стандарты не вступят в силу до 2009 года. Однако, данное утверждение не относится к изменениям, внесенным в комментарии к МСФО, выпущенные Международным Комитетом по интерпретации Финансовой Отчетности, а также к незначительным изменениям к МСФО.

На дату утверждения данной финансовой отчетности следующие стандарты, а также разъяснения к ним были выпущены, но еще не вступили в силу:

*МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие»*  
*Комментарии к МСФО 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов»*  
*Комментарии к МСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»*  
*Комментарии к МСФО 11 «МСФО 2 – Учет сделок с собственными (казначейскими) акциями и инструментами, принадлежащими всей объединенной бизнес-структуре»*  
*Комментарии к МСФО 12 «Концессионные соглашения»*  
*Комментарии к МСФО Д13 «Концессионные соглашения – Модель финансовых активов»*  
*Комментарии к МСФО Д14 «Концессионные соглашения – Модель нематериальных активов»*

МСФО 7 вводит новые требования, позволяющие улучшить представление информации по финансовым инструментам. Согласно этому стандарту, подлежат раскрытию количественные и качественные показатели по подверженности рискам, присущим финансовым инструментам, включая ряд минимально необходимых сведений о кредитном риске, риске ликвидности и рынка, в том числе и чувствительности к данному риску. Данный стандарт заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и прочих финансовых организациях», а так же требования по раскрытию информации, изложенные в МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление». Применение этого стандарта будет являться обязательным для всех предприятий, составляющих финансовую отчетность по МСФО. В августе 2005 были внесены изменения в МСФО 1, вводящие требования о представлении информации в части целей деятельности предприятия, политики и процедур управления капиталом в виде числовых показателей того, что предприятие считает капиталом, и соответствия потребностям в капитале. Банк оценил влияние МСФО 7 и изменений в МСФО 1 и считает, что наиболее принципиальными из упомянутых сведений являются чувствительность к риску рынка и представление информации о капитале, требуемые в связи с изменениями к МСФО 1. Банк будет применять МСФО 7 и изменения к МСФО 1, начиная с ежегодной отчетности за период с 01 января 2007.

Комментарии к МСФО 9 являются руководством на предмет порядка переоценки встроенных производных финансовых инструментов и того каким образом происходит переоценка данных инструментов при первоначальном применении МСФО 39. Руководство Банка считает, что данный стандарт не имеет значительного влияния на финансовую отчетность, так как Банк не работает с встроенными производными финансовыми инструментами. Банк намерен начать применение данного стандарта с 1 января 2007 года.

Руководство Банка считает, что комментарии к МСФО (IFRIC) с 10 по Д14 не будут иметь значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### **а) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе ссуд банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **б) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **в) Ценные бумаги**

Стоимость других ценных бумаг рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо на основе оценки руководством возможности реализовать данные ценные бумаги в будущем. Некоторые ценные бумаги, рыночные котировки по которым отсутствуют, а также ценные бумаги, существующие котировки которых, по мнению руководства Банка, не отражают их реальной рыночной стоимости, оценены по реальной стоимости руководством. Руководство использовало наиболее подходящую информацию по рыночным котировкам и, основываясь на концепции осторожности, скорректировало их на неликвидность для отражения наиболее правильной оценки реальной стоимости там, где это было необходимо.

При определении рыночной стоимости все ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, либо по последней цене предложения, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевых торгах. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда можно с достаточной уверенностью ожидать, что закрытие имеющейся у Банка позиции оказало бы влияние на цены на рынке, реальная стоимость определяется на основе других факторов, в том числе на основе оценки руководством сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения рыночной стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами за период, в котором имели место данные изменения. Купонный доход, полученный по государственным ценным бумагам, отражается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, в то время как любые доходы или расходы от операций с данными ценными бумагами показаны как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

В связи с наличием присущего рынку ценных бумаг кредитного риска при проведении расчетов, приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности.

##### **г) Ссуды и авансы, резервы на возможные потери по ссудам и авансам**

Кредиты отражаются по соответствующей амортизируемой стоимости за вычетом резервов на возможное снижение стоимости. Амортизируемые стоимости рассчитаны как остаточные величины после учета надбавок или дисконтов к первоначальной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**г) Ссуды и авансы, резервы на возможные потери по ссудам и авансам (продолжение)**

Кредит или кредитный портфель признаются обесценившимися с отражением убытков от обесценения только в случае появления объективных причин обесценения как результата одного или нескольких событий, произошедших после первоначальной оценки активов («убыточное событие»), при этом «убыточное событие» влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по данному кредиту или портфелю, и этот убыток может быть достоверно определен.

Объективные причины обесценения рассматриваются индивидуально по каждому существенному кредиту в отдельности, и индивидуально или на портфельной основе - по кредитам, не обладающим индивидуальной существенностью. В случае отсутствия объективных указаний на обесценение по отдельно рассмотренному кредиту, независимо от существенности, кредит включается в группу с аналогичными характеристиками кредитного риска, и далее рассматривается с точки зрения обесценения как часть группы финансовых активов.

Сумма обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью ожидаемых денежных потоков (кроме будущих кредитных потерь, еще не проявившихся), дисконтированная на изначальную эффективную процентную ставку. Совокупность резервов, сформированных в течение года, отражается в составе отчета о прибылях и убытках.

Ссуды, которые не могут быть взысканы, списываются за счёт резерва. Такие ссуды списываются после того, как все необходимые юридические процедуры будут завершены, и сумма потерь окончательно определена.

**д) Дисконтирование ссуд, выданных по ставкам ниже рыночных**

В случаях, когда кредиты выдаются по ставкам ниже рыночных, такие кредиты подлежат дисконтированию по оценочной стоимости на базе рыночных процентных ставок. Финансовый результат данной операции отражен отдельной строкой в составе отчета о прибылях и убытках. Все последующие изменения в сторону увеличения относятся на счета отчета о прибылях и убытках в качестве процентного дохода. Такие сделки, в основном, заключаются с заинтересованными сторонами, а также для маркетинговых и прочих целей.

**е) Прочие обязательства кредитного характера**

В своей деятельности Банк принимает на себя прочие кредитные обязательства, включая ссудные обязательства, аккредитивы и гарантии. Данные операции изначально отражаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из стоимости, которая может быть распознана в соответствии с МСФО 37 «Резервы, непредвиденные обязательства и условные активы» и изначально распознанной стоимости за вычетом (так где это необходимо) накопленной амортизации, отраженной в соответствии с МСФО 18 «Доходы от основной деятельности».

**ж) Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости за вычетом накопленного износа и при необходимости резерва на постоянное снижение стоимости. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **ж) Основные средства (продолжение)**

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / (убытка). Ремонт и эксплуатационные затраты списываются на расходы в отчет о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

##### **з) Износ**

Амортизация рассчитывается на основе метода прямого начисления, исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

Здания, сооружения	50 лет
Улучшения арендованного имущества	10 лет
Транспортные средства и прочие активы	3–5 лет

##### **и) Векселя выпущенные**

Вексель - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа либо исполняемый по требованию. Такие инструменты могут быть выпущены в счет денежных депозитов, либо в качестве платежного средства, которое может быть дисконтировано клиентом на внебиржевом вторичном рынке. Изначально векселя отражаются по справедливой стоимости и затем переоцениваются по амортизационной стоимости, которая рассчитывается с использованием эффективной процентной ставки. Накопленные проценты по векселям отражаются в составе прочих обязательств, а износ под обесценение отражается в Отчете о прибылях и убытках.

##### **к) Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов акционеров в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

##### **л) Дивиденды**

Дивиденды к уплате не отражаются до момента их утверждения на ежегодном собрании акционеров Банка. Дивиденды отражаются в том, отчетном году, в котором они были утверждены. Базой для распределения прибыли и ее иного использования является отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами. В течение отчетного года, равно как и в 2005 дивиденды не объявлялись.

##### **м) Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансового обязательства в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены на основе ставок налогообложения, установленных в данном периоде или фактически установленных на отчетную дату. Налоги, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

#### **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **н) Порядок отражения доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, включаются в состав процентных доходов, за вычетом создаваемого в случае необходимости резерва на обесценение. Процентные доходы включают купон по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также начисленный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих операций. Расходы, кроме расходов по процентам, учитываются по мере получения товаров или предоставления соответствующих работ и услуг.

Определенные виды комиссионных и вознаграждений могут замещать взимание Банком процентных доходов по более высокой процентной ставке по соответствующим кредитам. В случаях, когда есть возможность идентифицировать такие комиссии и прочие вознаграждения, по сути являющиеся дополнительными процентами, они распределяются на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита, и отражаются в составе процентного дохода. При невозможности вычленения этих сумм они отражаются в составе обычного комиссионного дохода.

##### **о) Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам, выраженным в иностранной валюте, составлял 26.3311 рублей за 1 доллар США (2005: 28.7825 рублей за 1 доллар США).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является полностью конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

##### **п) Зачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### **р) Отчисления в пенсионный фонд**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд занятости Российской Федерации. Взносы Банка в пенсионный фонд составляют 20% от заработной платы сотрудников до налогообложения и расходы по ним учитываются по мере их возникновения. Взносы в Пенсионный фонд включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка нет других обязательств в отношении пенсионного обеспечения сотрудников.

##### **с) Аренда основных средств**

Аренда основных средств в случаях, когда банк несет в основном все риски и получает преимущества от их использования, как получал бы собственник, классифицируются как



**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**с) Аренда основных средств (продолжение)**

финансовая аренда. Финансовая аренда отражается на балансе по наименьшей из справедливой стоимости арендуемых активов и приведенной текущей стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между финансовыми обязательствами и процентными расходами таким образом, чтобы получить постоянную ставку на остающееся к уплате сальдо.. Соответствующее арендное обязательство, за вычетом финансовых расходов отражается в составе кредиторов. Сумма процентов на это обязательство отражается в Отчете о прибыли и убытках в течение арендного периода таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента по оставшимся лизинговым обязательствам.. Основные средства, приобретенные по договору финансового лизинга, амортизируются так же как и основные средства Банка.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора на условиях операционной аренды, общая сумма платежей аренды учитывается в отчете о прибылях и убытках равными долями в течение периода действия договора аренды.

**т) Сравнительные данные**

Сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2005 и 2006 года.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб</b>
Наличные денежные средства	406 633	207 926
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	218 347	12 776
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках:		
- России	104 347	163 747
- других стран	1 421	2 692
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>730 748</b>	<b>387 141</b>

**6. Инвестиции**

В данной финансовой отчетности отражены вложения в следующие компании:

Название	% владения	Вид деятельности	Страна регистрации	<b>2006</b>	<b>2005</b>
				<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб</b>
<b>Возможные к реализации финансовые активы</b>					
ООО «Первое кол-лекторское бюро»	80	Коммерция	Россия	-	80
ООО «ВЭБ-финанс»	100	Коммерция	Россия	100	-
ООО «Восточное бюро кредитных историй»	50	Коммерция	Россия	5	-
ЗАО «Сибирское кредитное бюро»	20	Коммерция	Россия	6	-
				111	80

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**6. Инвестиции (продолжение)**

Инвестиции отражаются по первоначальной стоимости в связи с отсутствием для этих инвестиций рыночных котировок. Руководство уверено, что резерв под обесценение инвестиций не обязателен в 2006 году (2005:нет).

Подробная информация о выбытии ООО «Первое Коллекторское Бюро» заинтересованным сторонам предоставлена в Примечании 28. Банк контролирует или имеет значительное влияние на дочерние и ассоциированные компании, указанные выше.

**7. Средства в других банках**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 057 409	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 057 409</b>	<b>-</b>

Текущие кредиты и депозиты предоставлялись различным российским банкам по фиксированным процентным ставкам от 5% до 8.5% годовых.

**8. Кредиты клиентам**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Текущие кредиты	5 234 725	1 343 778
Просроченные кредиты:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	214 326	8 884
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	552 797	35 433
	6 001 848	1 388 095
За вычетом резерва на возможные потери по кредитам	(359 536)	(53 315)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 642 312</b>	<b>1 334 780</b>

Оценочная стоимость залоговых активов по кредитам выданным составляет 74 346 тысяч российских рублей (в 2005: 55 169 тысяч). В покрытие займов предоставленных банк также принимает гарантии третьих лиц - физических (номинальная стоимость таких гарантий составляла 89 839 тысяч и 180 873 тысяч российских рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года соответственно). Данные гарантии не включаются в справедливую стоимость обеспечения под кредиты, упомянутые выше, т.к. менеджмент полагает, что очень трудно оценить стоимость предоставленных гарантий.

Движение резервов на возможные потери по ссудам за отчетный период представлено ниже:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам на 1 января</b>	<b>53 315</b>	<b>3 061</b>
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам (Прим. 21)	306 221	50 254
<b>Резерв на возможные потери по ссудам на 31 декабря</b>	<b>359 536</b>	<b>53 315</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество	%
	Тыс. руб.	ссуд	
Менее 500	91	3 021	0,0
От 500 до 5,000	74 647	24 853	1,2
От 5,001 до 10,000	280 079	37 363	4,7
От 10,001 до 50,000	3 807 601	144 348	63,4
От 50,001 до 100,000	1 358 950	23 380	22,6
От 100,001 до 250,000	328 332	2 710	5,5
От 250,001 до 1,000,000	35 078	90	0,6
Более 1,000,000	117 070	12	2,0
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>6 001 848</b>	<b>235 777</b>	<b>100,0</b>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2005 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество	%
	Тыс. руб.	ссуд	
Менее 500	150	58 939	-
От 500 до 5,000	13 530	4 680	1,0
От 5,001 до 10,000	81 571	10 947	5,9
От 10,001 до 50,000	765 029	34 335	55,1
От 50,001 до 100,000	425 517	8 020	30,6
От 100,001 до 250,000	13 075	119	0,9
От 250,001 до 1,000,000	7 982	14	0,6
Более 1,000,000	81 241	16	5,9
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>1 388 095</b>	<b>117 070</b>	<b>100,0</b>

Клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля, на 31 декабря 2006 года нет (2005 год: нет). Ссуды, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам, составили 115 052 тысяч российских рублей (1,9 %) на 31 декабря 2006 года (2005: соответственно 82 141 тысяч российских рублей, или 5,8 %).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 886 284	98,1	1 301 926	93,9
Торговля и общественное питание	16 971	0,3	14 844	1,1
Производство	1 809	0,0	8 959	0,6
Прочее	96 784	1,6	62 366	4,4
<b>Итого ссуды клиентам (общая сумма)</b>	<b>6 001 848</b>	<b>100,0</b>	<b>1 388 095</b>	<b>100,0</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют, срокам гашения и процентным ставкам представлен в Прим. 25. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам. Информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим. 28.

За 2006 год Банк продал Банку УРСА (ранее ОАО «Сибкадембанк») кредитные обязательства заемщиков – физических лиц на общую сумму 7 160 997 тысяч российских рублей (2005: 2 419 340 тысяч российских рублей). Прим 19.

**9. Нарощенный процентный доход и прочие активы**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Нарощенный процентный доход	92 046	9 860
Задолженность клиентов по ранее проданным кредитам	361 274	16,396
Расчеты с ФГУП Почта России	29 023	-
Прочие дебиторы и предоплаты	33 700	44 274
Прочее	6 658	1 211
	<u>522 701</u>	<u>71 741</u>
За вычетом резерва по прочим активам	<u>(193 622)</u>	<u>(13 772)</u>
<b>Итого нарощенный процентный доход и прочие активы</b>	<b><u>329 079</u></b>	<b><u>57 969</u></b>

Движение резерва по прочим активам в отчетном периоде представлено ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
<b>Резерв по прочим активам на 1 января</b>	<b>13 772</b>	<b>113</b>
Начислено в течение периода	179 850	13 659
<b>Резерв по прочим активам на 31 декабря</b>	<b><u>193 622</u></b>	<b><u>13 772</u></b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**10. Основные средства**

	Здания	Незавершенное строительство	Оборудова- ние	Итого
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Сальдо на 01.01.05	26 424	1 565	22 459	50 448
Приобретено	17 309	16 689	99 910	133 908
Выбытия	-	(1 461)	(1 096)	(2 557)
Переведено в основные средства	7 138	(7 173)	35	-
<b>Сальдо на 31.12.2005</b>	<b>50 871</b>	<b>9 620</b>	<b>121 308</b>	<b>181 799</b>
Приобретено	221 639	77 340	111 483	410 462
Выбытия	(170)	(190)	(6 221)	(6 581)
Переведено в основные средства	115	(8 919)	8 804	-
<b>Сальдо на 31.12.2006</b>	<b>272 455</b>	<b>77 851</b>	<b>235 374</b>	<b>585 680</b>
<b>Накопленный износ</b>				
Сальдо на 1.01.2005	170	-	5 071	5 241
Начислено	716	-	7 378	8 094
Выбытия	-	-	(873)	(873)
<b>Сальдо на 31.12.2005</b>	<b>886</b>	<b>-</b>	<b>11 576</b>	<b>12 462</b>
Начислено	2 724	-	31 820	34 544
Выбытия	(4)	-	(2 096)	(2 100)
<b>Сальдо на 31.12.2006</b>	<b>3 606</b>	<b>-</b>	<b>41 300</b>	<b>44 906</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2006</b>	<b>49 985</b>	<b>9 620</b>	<b>109 732</b>	<b>169 337</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2006</b>	<b>268 849</b>	<b>77 851</b>	<b>194 074</b>	<b>540 774</b>

Имущество остаточной балансовой стоимостью 92 867 тысяч российских рублей приобретено по договорам финансовой аренды (2005: 67 629 тысяч российских рублей). Подробная информация об аренде основных средств у заинтересованных сторон отражена в Прим. 28

На 31 декабря 2006 года основные средства Банка были застрахованы российскими страховыми компаниями на сумму 30 222 тысячи российских рублей (2005: 13 867 тысяч российских рублей).

**11. Средства других банков**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Краткосрочные необеспеченные кредиты банков России	824 492	328 513
Долгосрочные необеспеченные кредиты банков России	20 000	85 000
Лоро счета банков России	20 001	46 316
<b>Итого средств других банков</b>	<b>864 493</b>	<b>459 829</b>

Необеспеченные займы предоставлялись различными российскими банками по фиксированным процентным ставкам от 4.3% до 15% годовых.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**12. Счета клиентов**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	6 290	1 498
– Срочные депозиты	21 639	13 103
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	113 253	47 696
– Срочные депозиты	586 464	176 630
<b>Физические лица</b>		
– Счета до востребования	546 917	180 862
– Срочные депозиты	4 460 463	578 778
<b>Итого счетов клиентов</b>	<b><u>5 735 026</u></b>	<b><u>998 567</u></b>

Депозиты и текущие счета 10 крупнейших клиентов Банка составили 897 241 тысяч российских рублей (15,6% от общей суммы счетов клиентов) по состоянию на 31 декабря 2006 года (2005: 187 699 тысяч российских рублей или 18,8% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2006 года выглядит следующим образом:

<b>Остатки счетов клиентов по категориям</b>	<b>Сумма</b>	<b>Количество</b>	<b>%</b>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>счетов</u>	
Менее 500	20 278	469 014	0,4
От 501 до 5,000	225 005	109 017	3,9
От 5,001 до 10,000	90 238	14 304	1,6
От 10,001 до 50,000	404 116	17 073	7,0
От 50,001 до 100,000	569 144	8 200	9,9
От 100,001 до 250,000	1 528 525	10 604	26,7
От 250,001 до 500,000	580 476	1 751	10,1
500,001 и более	2 317 244	1 215	40,4
<b>Итого средств</b>	<b><u>5 735 026</u></b>	<b><u>631 178</u></b>	<b><u>100,0</u></b>

Деление средств клиентов на 31 декабря 2005 года выглядит следующим образом:

<b>Остатки счетов клиентов по категориям</b>	<b>Сумма</b>	<b>Количество</b>	<b>%</b>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>счетов</u>	
Менее 500	5 014	102 705	0,5
От 501 до 5,000	56 605	27 676	5,7
От 5,001 до 10,000	31 232	4 605	3,1
От 10,001 до 50,000	132 540	5 688	13,3
От 50,001 до 100,000	146 539	1 978	14,7
От 100,001 до 250,000	164 254	1 186	16,4
От 250,001 до 500,000	87 799	251	8,8
500,001 и более	374 584	162	37,5
<b>Итого средств</b>	<b><u>998 567</u></b>	<b><u>144 251</u></b>	<b><u>100,0</u></b>

Географический анализ, анализ по видам валют, процентным ставкам и срокам гашения приведен в Прим. 25. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон. Информация о таких сделках представлена в Прим. 28.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**12. Счета клиентов (продолжение)**

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
	<b>Тыс. руб.</b>		<b>Тыс. руб.</b>	
Частные лица	5 007 380	87,3	755 847	75,7
Финансовое посредничество	328 032	5,7	112 719	11,3
Промышленность	227 900	4,0	71 205	7,1
Оптовая и розничная торговля	70 012	1,2	17 478	1,8
Транспорт, хранение и телекоммуникации	21 405	0,4	13 152	1,3
Общественная и индивидуальная деятельность	16 524	0,3	9 337	1,0
Строительство	15 345	0,3	9 035	0,9
Электро-, газо- и водоснабжение	10 804	0,2	3 266	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	3 889	0,1	167	-
Образование	828	-	40	-
Недвижимость и аренда	1 104	-	36	-
Здравоохранение и социальная защита	117	-	23	-
Рестораны и гостиничный бизнес	198	-	13	-
Прочее	31 488	0,5	6 249	0,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 735 026</b>	<b>100,0</b>	<b>998 567</b>	<b>100,0</b>

**13. Гарантия по проданным кредитам**

Гарантия по проданным кредитам возникает в следствие операций, раскрытых в Прим. 19.

Ниже представлено движение по гарантии в течение года:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
<b>На начало года</b>	<b>64 459</b>	-
Справедливая стоимость гарантии, выданной в течение периода на дату выдачи	214 830	72 580
Изменение справедливой стоимости гарантии	(126 183)	(8 121)
<b>На конец года</b>	<b>153 106</b>	<b>64 459</b>

**14. Нарощенный процентный расход и прочие обязательства**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс.руб.</b>
Нарощенный процентный расход	61 435	18 851
Прочие начисленные расходы	118 159	33 958
Налоги	11 953	5 214
Прочее	423	6 303
<b>Итого нарощенный процентный расход и прочие обязательства</b>	<b>191 970</b>	<b>64 326</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**15. Обязательства по финансовому лизингу**

Суммы, подлежащие к уплате по финансовой аренде на 31 декабря 2006 года:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стои- мость мини- мальных ли- зинговых пла- тежей
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
В течении 1 года	48 329	39 526
От 2 до 5 лет	32 597	30 353
Минимальные лизинговые платежи	80 926	69 879
<b>За вычетом будущих расходов по процентам</b>	<b>(11 047)</b>	
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей	<b>69 879</b>	

**16. Отложенный налог**

	2006 Тыс. руб.	2005 Тыс. руб.
<b>Отложенное налоговое (обязательство)/актив на 1 января</b>	<b>(105 791)</b>	<b>1 702</b>
Отложенный налог, учтенный в течение периода (Прим. 24)	(138 896)	(107 493)
<b>Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря</b>	<b>(244 687)</b>	<b>(105 791)</b>

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению на конец периода, представлены как:

	Ста вка на- ло- га,%	2005 год		Изменение в 2006 году		2006 год	
		Времен- ные раз- ницы	Отложен- ный нало- говый актив /(обязател- ство)	Движение времен- ных раз- ниц	Движение отложенного налогового актива/ (обя- зательства)	Времен- ные раз- ницы	Отложенный налоговый актив /(обязательс- тво)
		Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Ценные бумаги	24	7 721	1 853	(28 613)	(6 867)	(20 892)	(5 014)
Резерв на возмож- ные потери по ссу- дам	24	53 010	12 722	(106 241)	(25 497)	(53 231)	(12 775)
Другие резервы	24	(2 373)	(570)	(146 370)	(35 128)	(148 743)	(35 698)
Начисленные дохо- ды	24	(1 015)	(244)	(55 904)	(13 417)	(56 919)	(13 661)
Начисленные расхо- ды	24	33 958	8 150	87 050	20 892	121 008	29 042
Основные средства	24	(137 884)	(33 092)	(183 229)	(43 975)	(321 113)	(77 067)
Проданные кредиты	24	(565 326)	(135 678)	(1 594 652)	(382 717)	(2 159 978)	(518 395)
Прочие составляю- щие оборотного капитала	24	171 114	41 068	1 449 225	347 813	1 620 339	388 881
		<b>(440 795)</b>	<b>(105 791)</b>	<b>(578 734)</b>	<b>(138 896)</b>	<b>(1 019 529)</b>	<b>(244 687)</b>



**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**17. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из следующих компонентов:

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
	<b>Кол-во акций</b>	<b>Тыс.руб.</b>	<b>Кол-во акций</b>	<b>Тыс.руб.</b>
Обычные акции номинальной стоимостью 100 руб. за штуку, на 1 января, все имеют равное право голоса	2 799 883	279 988	369 883	36 988
Привилегированные акции номинальной стоимостью 1 руб. за штуку, на 1 января	11 700	12	11 700	12
Выпуск обычных акций в течение периода	-	-	2 430 000	243 000
Инфляционные разницы по МСФО 29, отраженные в составе капитала	-	119 837	-	119 837
<b>Итого выпущенный капитал на конец года</b>	<b>2 811 583</b>	<b>399 837</b>	<b>2 811 583</b>	<b>399 837</b>

Номинальная стоимость выпущенного капитала составляет 280 миллионов рублей (2005: 280 миллионов рублей).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 российский рубль за штуку. Привилегированные акции не имеют права голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на ежегодные дивиденды. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции получают право голоса на ежегодном и общем собраниях, до тех пор пока дивиденды не будут выплачены. В настоящее время владельцы привилегированных акций имеют право голоса.

В течение 2005 года Банк дополнительно выпустил 2 430 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 российских рублей за штуку. По состоянию на 31 декабря 2005 все акции были полностью оплачены

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**17. Уставный капитал (продолжение)**

Основными акционерами Банка являются:

Акционер	2006		2005	
	Количество акций	% владения	Количество акций	% владения
Владимир Кожевников	-	-	473 442	16,84
ЗАО «ДЛК»	-	-	316 303	11,25
ООО «Вкладъ»	-	-	316 303	11,25
ООО «Сибкадеминвест»	559 000	19,96	286 900	10,20
ОАО Коммерческий Банк «Желдорбанк» (ранее «Межторгбанк»)	-	-	200 000	7,11
Некоммерческое партнерство «Столичное паевое общество»	-	-	168 695	6,00
ООО «Ренессанс Капитал-Финанс»	209 991	7,50	-	-
Александр Таранов	371 033	13,25	70 362	2,50
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	360 000	12,86	-	-
<b>Члены Совета Директоров и Руководство Банка, в т.ч.:</b>				
Игорь Ким	554 634	19,81	559 749	19,91
Сергей Власов	527 758	18,85	281 159	10,00
Андрей Бекарев	171 033	6,11	70 362	2,50
Юрий Вавилов	44 469	1,18	12 113	0,43
Прочие юридические и физические лица (менее 5% каждый)	13 665	0,48	56 195	2,01
<b>Итого</b>	<b>2 811 583</b>	<b>100,0</b>	<b>2 811 583</b>	<b>100,0</b>

**18. Накопленная прибыль и прочие резервы**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять всю прибыль в качестве дивидендов или на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ). Фонды Банка по РСБУ по состоянию на 31 декабря 2006 года составили 617 401 тысяч российских рублей (2005: 66 413 тысяч российских рублей).

**19. Результаты реализации кредитного портфеля**

В течение года Банк продал Сибкадембанку (сменившему в течение года название на УРСА Банк), который относится к заинтересованным сторонам Банка, кредитные обязательства заемщиков – физических лиц на общую сумму 7 160 997 тысяч российских рублей (2005 год: 2 419 340 тысяч). Согласно договору на продажу, Банк продолжает обслуживание этих кредитов и имеет право на получение платы за их обслуживание, вносимой заемщиками. Стоимость услуг составляет 1,5% в месяц от первоначальной суммы выданного кредита. Проценты и основной долг направляются в УРСА Банк. Согласно договору, УРСА Банк взимает с Банка оплату за ведение учета по данному портфелю.

Соглашение о продаже портфеля предусматривает выдачу Банком гарантии под возвратность проданных кредитов. Начальный размер гарантии ограничивается 100 000 тысяч российских рублей. Однако, в случае возникновения необходимости взыскания по гарантии, Банк должен будет либо обеспечить дополнительные гарантии до максимальной суммы перепроданного портфеля, либо заплатить штраф в размере 3% от неоплаченной суммы основного долга и начисленных процентов.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**19. Результаты реализации кредитного портфеля (продолжение)**

Результат от выбытия представлен ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Справедливая стоимость денежных средств, полученных при продаже</b>	<b>7 160 997</b>	<b>2 419 340</b>
Балансовая стоимость активов, снятых с учета	7 160 997	2 419 340
За вычетом части, относящейся к обслуживанию актива	(1 594 652)	(565 326)
	<u>(5 566 345)</u>	<u>(1 854 014)</u>
<b>За вычетом справедливой стоимости выпущенной гарантии на дату выпуска</b>	<u>(214 830)</u>	<u>(72 580)</u>
<b>Результат от выбытия</b>	<u><b>1 379 822</b></u>	<u><b>492 746</b></u>

Движение по сумме, относящейся к обслуживанию проданного портфеля в течение года, представлено ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>На начало года</b>	<b>486 211</b>	-
Поступление в течение года	1 594 652	565 326
Амортизация за период	(942 877)	(79 115)
	<u>1 137 986</u>	<u>486 211</u>

**20. Доходы и расходы по процентам**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Процентный доход</b>		
Ссуды и авансы юридическим лицам	10 838	8 876
Ссуды и авансы физическим лицам	1 114 161	117 211
Ценные бумаги	19	20
Средства в других банках	17 564	622
	<u>1 142 582</u>	<u>126 729</u>
<b>Процентный расход</b>		
Срочные вклады физических лиц	(234 123)	(45 182)
Финансовая аренда	(10 857)	(5 920)
Срочные депозиты юридических лиц	(32 982)	(9 559)
Собственные векселя Банка	(64 848)	(11 489)
Текущие/расчетные счета	(3 804)	(1 426)
Срочные депозиты банков	(79 834)	(20 580)
	<u>(426 448)</u>	<u>(94 156)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>716 134</b>	<b>32 573</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**21. Чистый резерв на возможные потери по ссудам и авансам**

	<u>2006</u> Тыс. руб.	<u>2005</u> Тыс. руб.
Восстановление резерва в течение года	(701 314)	(59 281)
Начисление резерва в течение года	1 007 535	109 535
<b>Чистое движение резерва в течение года</b>	<b><u>306 221</u></b>	<b><u>50 254</u></b>

**22. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Плата за обслуживание кредита	1 558 080	92 471
Комиссионные по кассовым операциям	165 309	200 782
Амортизация стоимости проданного кредитного портфеля	(942 877)	(79 115)
Прочее	15 505	6 652
<b>Итого доход по комиссионным и вознаграждениям</b>	<b><u>796 017</u></b>	<b><u>220 790</u></b>
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(545)	(120)
Комиссия по кассовым операциям	(1 100)	-
Комиссия по обслуживанию кредита	(28 652)	(20 415)
Прочее	(9 181)	(2 480)
<b>Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям</b>	<b><u>(39 478)</u></b>	<b><u>(23 015)</u></b>
<b>Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям</b>	<b><u>756 539</u></b>	<b><u>197 775</u></b>

**23. Операционные расходы**

	<u>2006</u> Тыс. руб.	<u>2005</u> Тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	708 884	93 292
Износ (Прим. 10)	34 544	8 094
Административные расходы	275 924	74 015
Налоги, за исключением налога на прибыль (Прим. 24)	55 793	20 469
Прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	152 669	37 323
Реклама и маркетинг	42 245	8 595
Начисление резерва по прочим активам	36 755	2 076
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	-	(5)
Восстановление резерва по остаткам на корсчетах	-	(2)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>1 306 814</u></b>	<b><u>243 857</u></b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**24. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих компонентов:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(189 706)	(12 688)
Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц (Прим.16)	(138 896)	(107 493)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(328 602)</b>	<b>(120 181)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2005: 24%). Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Учетная прибыль до налогообложения	910 613	322 239
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв по возможным потерям по ссудам	62 992	(941)
Доначисление износа за счет применения более высоких ставок	(7 229)	(8 094)
Налоги	(328 602)	(120 181)
Чистые наращенные проценты	39 688	(8 991)
Прочие начисления	(124 825)	(39 538)
Результат продажи кредитного портфеля	1 379 822	492 746
Амортизация актива по обслуживанию кредитного портфеля	(942 877)	(79 115)
Величина гарантии по проданным кредитам	126 183	8 121
Прочее	(24 418)	2 153
	180 734	246 160
Учетная прибыль по данным РСБУ	729 879	76 079
Корректировки по статьям, (не принимаемым)/принимаемым для определения налогооблагаемой базы	60 561	(23 214)
Налогооблагаемая прибыль	790 440	52 865
Обязательство по налогообложению по ставке 24%	<b>(189 706)</b>	<b>(12 688)</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 24% (2005: 24%).

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим. 23), составляют:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
НДС, не подлежащий возмещению	50 466	19 341
Налог на имущество	4 478	1 107
Прочие налоги	849	21
<b>Итого прочие налоги</b>	<b>55 793</b>	<b>20 469</b>

## **24. Налогообложение (продолжение)**

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2005: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

## **25. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждении согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг такого рода рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого залога;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности настоящих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов при необходимости. Кроме этого, Банк частично управляет кредитным риском путем получения обеспечения и корпоративных и личных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного 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 выполнять условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

### ***Риск страны***

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Как отмечено выше, Банк особо подвержен рискам России в силу концентрации активов, обязательств и основной деятельности на территории этой страны. Дополнительные сведения об

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск страны (продолжение)**

экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим. 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Прим. 26.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	729 327	1 372	49	730 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	110 113	-	-	110 113
Средства в других банках	1 057 409	-	-	1 057 409
Ссуды клиентам	5 642 312	-	-	5 642 312
Наращенный процентный доход и прочие активы	327 918	1 161	-	329 079
Инвестиции	111	-	-	111
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	1 137 986	-	-	1 137 986
Основные средства	540 774	-	-	540 774
<b>Итого активов</b>	<b>9 545 950</b>	<b>2 533</b>	<b>49</b>	<b>9 548 532</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	5 735 026	-	-	5 735 026
Средства других банков	864 493	-	-	864 493
Собственные векселя Банка	771 157	-	-	771 157
Отложенное налоговое обязательство	244 687	-	-	244 687
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	191 970	-	-	191 970
Выданная гарантия по проданным кредитам	153 106	-	-	153 106
Обязательство по финансовому лизингу	69 879	-	-	69 879
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 030 318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 030 318</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 515 632</b>	<b>2 533</b>	<b>49</b>	<b>1 518 214</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(5 421)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 421)</b>

Географическая концентрация активов и обязательств Банка на 31 декабря 2005 представлена ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>604 916</b>	<b>11</b>	<b>2 674</b>	<b>607 601</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(30 136)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30 136)</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже:

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	595 655	113 368	21 725	730 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	110 113	-	-	110 113
Средства в других банках	730 000	277 793	49 616	1 057 409
Ссуды клиентам	5 641 847	465	-	5 642 312
Наращенный процентный доход и прочие активы	325 936	2 971	172	329 079
Инвестиции	111	-	-	111
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	1 137 986	-	-	1 137 986
Основные средства	540 774	-	-	540 774
<b>Итого активов</b>	<b>9 082 422</b>	<b>394 597</b>	<b>71 513</b>	<b>9 548 532</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	5 298 715	378 266	58 045	5 735 026
Средства других банков	824 283	26 331	13 879	864 493
Собственные векселя Банка	771 157	-	-	771 157
Отложенное налоговое обязательство	244 687	-	-	244 687
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	191 306	583	81	191 970
Выданная гарантия по проданным кредитам	153 106	-	-	153 106
Обязательство по финансовому лизингу	69 879	-	-	69 879
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 553 133</b>	<b>405 180</b>	<b>72 005</b>	<b>8 030 318</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 529 289</b>	<b>(10 583)</b>	<b>(492)</b>	<b>1 518 214</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(4 368)</b>	<b>(1 053)</b>	<b>-</b>	<b>(5 421)</b>

На 31 декабря 2005 Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>634 028</b>	<b>(28 448)</b>	<b>2 021</b>	<b>607 601</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(30 136)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30 136)</b>

Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой де-номинированы данный актив или обязательство. В отчетном периоде Банк выдавал кредиты и ссуды, выраженные в иностранной валюте.



## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### **Валютный риск (продолжение)**

В зависимости от финансовых поступлений заемщика, любые изменения данных валют по отношению к российскому рублю могут негативно повлиять на способность заемщика погасить кредит и, следовательно, увеличивается вероятность возникновения убытков по кредитам, выданным в иностранной валюте в будущем.

### **Риск процентной ставки**

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

В реальной действительности Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, и Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок. Руководство Банка считает, что Банк не подвергается значительному процентному риску в результате привлечения долгосрочных депозитов по фиксированным ставкам.

Приведенная ниже таблица представляет эффективные средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	6,4	5,5	5,2
Ссуды клиентам	15,6	16,0	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков			
- текущие срочные кредиты и депозиты других банков	8,2	8,8	6,0
Счета клиентов			
- срочные депозиты юридических лиц	9,8	-	-
- срочные депозиты физических лиц	13,2	12,9	13,0
Векселя выпущенные	16,0	-	-

Значительная часть доходов Банка по кредитам состоит из платы за обслуживание. Данный фактор значительно повышает доходность активов Банка, способных приносить процентный доход. Плата за обслуживание рассчитывается на основе фиксированной процентной ставки, которая составляет 1,5% в месяц и зависит от первоначальной суммы кредита.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и < 1 мес	От 1- 6 мес	От 6-12 мес	Более го- да	Просроч. без опред срока га- шен	Итого
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты	730 748	-	-	-	-	730 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	110 113	110 113
Средства в других банках	993 179	64 230	-	-	-	1 057 409
Ссуды клиентам	426 625	1 740 914	1 547 751	1 927 022	-	5 642 312
Инвестиции	-	-	-	-	111	111
Наращенный процентный доход и прочие активы	95 978	242	86	-	232 773	329 079
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	94 086	386 900	272 021	384 979	-	1 137 986
Основные средства	-	-	-	-	540 774	540 774
<b>Итого активов</b>	<b>2 340 616</b>	<b>2 192 286</b>	<b>1 819 858</b>	<b>2 312 001</b>	<b>883 771</b>	<b>9 548 532</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета клиентов	1 782 968	1 626 761	1 740 062	585 235	-	5 735 026
Средства других банков	775 395	69 098	-	20 000	-	864 493
Собственные векселя Банка	69 955	131 202	111 600	448 400	-	761 157
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	244 687	244 687
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	38 690	85 200	11 642	23 662	32 776	191 970
Обязательства по финансовому лизингу	3 299	16 425	19 802	30 353	-	69 879
Выданная гарантия по проданным кредитам	12 658	52 054	36 598	51 796	-	153 106
<b>Итого обяза- тельств</b>	<b>2 692 965</b>	<b>1 980 740</b>	<b>1 919 704</b>	<b>1 159 446</b>	<b>277 463</b>	<b>8 030 318</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(352 349)</b>	<b>211 546</b>	<b>(99 846)</b>	<b>1 152 555</b>	<b>606 308</b>	<b>1 518 214</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2006</b>	<b>(352 349)</b>	<b>(140 803)</b>	<b>(240 649)</b>	<b>911 906</b>	<b>1 518 214</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2005</b>	<b>(25 342)</b>	<b>(41 704)</b>	<b>(2 644)</b>	<b>495 348</b>	<b>607 601</b>	<b>-</b>

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Риск ликвидности (продолжение)***

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Управление риском ликвидности осуществляется руководством Банка. Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с договорами. Некоторые активные операции, тем не менее, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

### ***Страхование***

Страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полного использования данного инструмента управления рисками.

Более подробная информация о страховании имущества представлена в Прим. 10.

По состоянию на конец отчетного периода Банк был зарегистрирован в системе страхования депозитов физических лиц.

## **26. Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты**

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк получает претензии от клиентов. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет основания для формирования соответствующих резервов в данной финансовой отчетности.

### ***Налоговое законодательство***

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**26. Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Обязательства капитального характера**

На 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2005 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения. В основном, все валютные аккредитивы Банка имеют обеспечение на полную сумму в виде депозитов или другого ликвидного обеспечения, размещенного в Банке, что, соответственно, сводит риск к минимуму. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Неиспользованные кредитные линии	2 341	1 551
Гарантии, предоставленные третьим сторонам	3 080	28 585
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>5 421</u></b>	<b><u>30 136</u></b>

Руководство оценило вероятность убытков по обесценению обязательств кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2006 года создание резерва не нужно (2005: нет). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Производные финансовые инструменты**

На 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2005 года Банк не имел неисполненных контрактов с производными финансовыми инструментами.

**Заложенные активы**

По состоянию на 31 декабря 2006 года активов, использованных в качестве обеспечения обязательств Банка, не было (2005: не было).

**Аренда основных средств**

В течение года Банк арендовал основные средства у третьих сторон. Ниже суммы будущей арендной платы по арендным договорам:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
<b>Операционный лизинг:</b>		
К уплате в течение 1 года	57 380	49 688
К уплате в течении 2 - 5 лет	48 844	59 002
К уплате через 5 лет	2 475	3 717
<b>Итого предстоящие арендные платежи</b>	<b><u>108 699</u></b>	<b><u>112 407</u></b>

Операционная аренда включает в себя контракты, которые истекают в 2007 году, но могут быть продлены, что отразится на финансовых платежах от 2 до 5 лет.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»  
(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)  
Примечания к финансовой отчетности за 2006 год  
(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Так как для большинства финансовых инструментов Банка отсутствует рынок регулярных сделок, при определении справедливой стоимости необходимо применять оценочные суждения, с учетом текущей экономической ситуации и специфических рисков, присущих финансовому инструменту.

По оценкам Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к балансовой стоимости данных активов и обязательств

## **28. Операции с заинтересованными сторонами**

Для целей данной финансовой отчетности, как определено МСФО 24 “Сделки с заинтересованными сторонами”, стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5% акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Перечень заинтересованных лиц по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен:

<b>Вид деятельности</b>	
<b>Крупные акционеры</b>	
Игорь Ким	
Сергей Власов	
Андрей Бекарев	
Евгения Щуплова	
Александр Таранов	
ООО «Ренессанс Капитал-Финанс»	Инвестирование
ООО «Сибкадеминвест»	Инвестирование
Владимир Кожевников*	
ЗАО «ДЛК»*	Финансовое посредничество
ООО «Вкладъ»*	Финансовое посредничество
Некоммерческое партнерство «Столичное паевое общество»*	Консалтинг
<b>Дочерние компании</b>	
ООО «ВЭБ-финанс»	Финансовое посредничество
ООО «Первое Коллекторское Бюро»	Финансовое посредничество
<b>Ассоциированные компании</b>	
ООО «Даль ВТБ»	Финансовое посредничество
ООО «Восточное Бюро Кредитных Историй»	Финансовое посредничество
ЗАО «Сибирское кредитное бюро»	Финансовое посредничество
<b>Компании под общим контролем через акционеров</b>	
ОАО «УРСА-банк»	Банковская деятельность
ОАО «Эталонбанк»	Банковская деятельность
ООО «Южный регион»	Банковская деятельность
ОАО «Желдорбанк»	Банковская деятельность
ЗАО «Масс Медиа Банк»	Банковская деятельность
ОАО «Столичное Кредитное товарищество»*	Банковская деятельность
ООО «Благовещенское Кредитное Агенство»	Финансовое посредничество
ООО «Хабаровское Кредитное Агенство»	Финансовое посредничество

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**28. Операции с заинтересованными сторонами(продолжение)**

**Вид деятельности**

ООО «Приморское Кредитное Агенство»	Финансовое посредничество
ООО «Иркутское кредитное агенство»	Финансовое посредничество
ООО «Забайкальское кредитное агенство»	Финансовое посредничество
ООО «Стройинвест»	Финансовое посредничество

**Члены Правления**

Сергей Власов (акционер)  
Елена Калинина  
Людмила Проскурина  
Наталья Попова  
Дмитрий Акимкин\*

**Члены Совета Директоров**

Юрий Вавилов  
Сергей Власов (акционер)  
Андрей Бекарев (акционер)  
Игорь Ким (акционер)  
Михаил Ненашев  
Вероника Мещан  
Алексей Григорьев\*  
Олег Вьюшин\*  
Владимир Мелешин\*

Председатель Совета Директоров  
Председатель правления Банка

\* - стороны, утратившие статус заинтересованных в течение года

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не сказано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**28. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)**

	2006								
	Акционе- ры	Члены Совета дирек- торов	Менедж- мент (кроме членов Совета директо- ров)	Дочерние компании	Ассо- циро- ванные компании	Прочие заинте- ресован- ные сто- роны	Итого остат- ки/опера- ции с заинте- ресован- ными сторона- ми	Лица, утра- тившие статус заинтересо- ванных в течение года	Итого по категории в финансо- вой отчет- ности
<b>Остатки</b>									
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	-	-	-	-	-	4 136	4 136	-	730 748
Средства в других банках	-	-	-	-	-	30 000	30 000	-	1 057 409
Кредиты выдан- ные	-	-	2 000	82 000	-	-	84 000	-	6 001 848
Резерв по креди- там выданным	-	-	-	-	-	-	-	-	(359 536)
Прочие активы	-	-	130	-	-	1 824	1 954	-	329 079
Остатки на рас- четных счетах	645	-	174	211	32	122	1 184	-	592 842
Депозиты и вкла- ды	255 538	2	4 010	-	-	-	259 550	95 790	5 142 184
Средства других банков	-	-	-	-	-	60 001	60 001	87	864 493
Собственные векселя Банка	-	-	-	-	-	-	-	463 400	771 157
Прочие обяза- тельства	-	-	-	-	-	5 463	5 463	25 302	191 970
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	-	39 854	39 854	-	69 879
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	-	2 026	2 026	-	2 026
Остатки по кре- дитному портфе- лю, перепродан- ному УРСА-банку	-	-	-	-	-	5 103 542	5 103 542	-	5 103 542
Гарантия, выдан- ная по кредитно- му портфелю, проданному УРСА-банку	-	-	-	-	-	153 106	153 106	-	153 106
<b>Операции</b>									
Процентный до- ход по кредитам выданным	-	-	4	1 359	477	1 036	2 876	-	1 142 582
Процентный рас- ход	(832)	-	(331)	-	-	(26 249)	(27 412)	(64 443)	(426 448)
Расходы по арен- де	(16 963)	-	(2 334)	-	-	(1 508)	(20 805)	-	(97 020)
Комиссии полу- ченные	3	-	-	14	17	14 596	14 630	-	796 017
Комиссии выла- ченные	-	-	-	(12 892)	(10 702)	(1)	(23 595)	-	(39 478)
Прочие доходы	721	-	6	-	2	86	815	1	2 311
Прочие расходы	(19 200)	-	(17 183)	-	-	(63 733)	(100 116)	(638)	(1 209 794)
Результат от реализации кре- дитного портфеля	-	-	-	-	-	1 379 822	1 379 822	-	1 379 822
Кредиты, пере- проданные УРСА- банку	-	-	-	-	-	7 160 997	7 160 997	-	7 160 997

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»  
(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)  
Примечания к финансовой отчетности за 2006 год  
(в российских рублях)**

Перевод английского оригинала

**28. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)**

	2005							Итого по категории в финансовой отчетности
	Акционеры	Члены Совета директоров	Менеджмент (кроме членов Совета директоров)	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Прочие заинтересованные стороны	Итого остатки/операции с заинтересованными сторонами	
<b>Остатки</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	102 491	<b>102 491</b>	<b>387 141</b>
Кредиты выданные	-	-	36	-	17 730	-	<b>17 766</b>	<b>1 388 095</b>
Резерв по кредитам выданным	-	-	-	-	(7 099)	-	<b>(7 099)</b>	<b>(53 315)</b>
Прочие активы	-	-	-	-	5	-	<b>5</b>	<b>57 969</b>
Остатки на расчетных счетах	355	3	255	38	1 190	88	<b>1 929</b>	<b>201 291</b>
Депозиты и вклады	-	-	1 151	-	-	-	<b>1 151</b>	<b>797 276</b>
Собственные векселя банка	6 500	-	-	-	-	-	<b>6 500</b>	<b>92 446</b>
Средства других банков	-	-	-	-	-	260 909	<b>260 909</b>	<b>459 829</b>
Прочие обязательства	493	-	-	-	410	4 562	<b>5 465</b>	<b>64 326</b>
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	-	63 935	<b>63 935</b>	<b>64 238</b>
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	-	27 936	<b>27 936</b>	<b>28 585</b>
Остатки по кредитному портфелю, проданному УРСА-банку	-	-	-	-	-	2 148 623	<b>2 148 623</b>	<b>2 148 623</b>
Гарантия, выданная по кредитному портфелю, проданному УРСА-банку	-	-	-	-	-	64 459	<b>64 459</b>	<b>64 459</b>
<b>Операции</b>								
Процентный доход по кредитам выданным	-	-	17	-	665	-	<b>682</b>	<b>126 729</b>
Процентный расход	(2 840)	(156)	(168)	-	-	(17 350)	<b>(20 514)</b>	<b>(94 156)</b>
Расходы по аренде	(52)	-	-	-	(9)	(4 153)	<b>(4 214)</b>	<b>(23 753)</b>
Комиссии полученные	-	-	1	3	19	571	<b>594</b>	<b>220 790</b>
Комиссии вылаченные	-	-	-	-	(20 357)	(9)	<b>(20 366)</b>	<b>(23 015)</b>
Прочие доходы	-	-	-	-	152	-	<b>152</b>	<b>10 055</b>
Прочие расходы	(2 773)	(340)	(3 004)	(1 561)	-	(10 153)	<b>(17 831)</b>	<b>(220 104)</b>
Результат от реализации кредитного портфеля	-	-	-	-	-	492 746	<b>492 746</b>	<b>492 746</b>
Кредиты, проданные УРСА-банку	-	-	-	-	-	2 419 340	<b>2 419 340</b>	<b>2 419 340</b>

Общий размер вознаграждения Председателя правления за 2006 год составил 19 200 тысяч российских рублей. (2005: 2 291).



**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**28. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)**

Заработная плата членов Правления Банка за 2006 год составила 16 301 тысяч российских рублей. (2005: 4 247). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Вознаграждение членам Совета Директоров Банка в 2006 и в 2005 году не устанавливалось.

19 декабря 2006 года Банком осуществлена реализация инвестиции в ООО «Первое коллекторское бюро», составлявшей на дату реализации 80%. Доля номинальной стоимостью 80 тысяч российских рублей была продана трем крупным акционерам Банка, цена реализации составила 800 тысяч российских рублей.

**Аренда основных средств**

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства, у заинтересованных сторон. Сведения об суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течении 1 года	4 798	4 215
<b>Стоимость арендованных основных средств</b>	<b>49 919</b>	<b>13 599</b>

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2007 году, но которые могут быть пролонгированы, что соответственно ведет к значительному увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет.

**29. Достаточность капитала**

Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета. На 31 декабря 2006 года данный показатель для Банка составил 11.4%, что превышает минимально допустимую величину (2005: 20.8%).

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, выпущенными в 1998 году, на 31 декабря 2006 года составил 18.9% (2005: 27.1%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом величину в 8%.

Показатель достаточности капитала рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года следующим образом:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>Тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
<b>Капитал 1-го порядка</b>		
Уставный капитал	399 837	399 837
Эмиссионный доход	4 697	4 697
Накопленная прибыль	1 113 680	203 067
<b>Итого Капитал 1-го порядка</b>	<b>1 518 214</b>	<b>607 601</b>
<b>Итого Капитал</b>	<b>1 518 214</b>	<b>607 601</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>8 039 083</b>	<b>2 243 402</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>18.9</b>	<b>27.1</b>

**ОАО «Восточный Экспресс Банк»**  
**(ранее ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»)**  
**Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**  
**(в российских рублях)**

*Перевод английского оригинала*

**29. Достаточность капитала (продолжение)**

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом плюс общий резерв на потери по ссудам в сумме, в которой данный резерв не превышает 1.25% активов, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

<b>Фактор риска</b>	<b>Описание</b>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР со сроками погашения менее года
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
0%	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
20%	Гарантии, выданные кредитным организациям ОЭСР
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0,5%	Контракты по процентным ставкам

**30. События, произошедшие после даты балансового отчета**

В конце марта 2007 Банк планирует выпустить 1 500 000 простых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей за облигацию. Одобрение сделки Центральным банком России было получено в декабре 2006. Облигации планируется размещать путем открытой подписки с датой гашения через 1 092 день со дня размещения. Досрочное погашение облигаций не разрешается.

*Настоящий документ является переводом английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.*