

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

Неконсолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение

31 декабря 2007

Содержание

Заявление об ответственности Руководства	
Заключение независимых аудиторов	
Балансовый отчет	1
Отчет о прибылях 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 Кредиты клиентам	15
9 Нарощенный процентный доход и прочие активы	18
10 Основные средства	19
11 Нематериальные активы	20
12 Средства других банков	20
13 Счета клиентов	21
14 Собственные ценные бумаги Банка	22
15 Гарантия по проданным кредитам	23
16 Нарощенный процентный расход и прочие обязательства	23
17 Прочие привлеченные средства	24
18 Обязательства по финансовому лизингу	25
19 Отложенный налог	25
20 Уставный капитал	26
21 Накопленная прибыль и прочие резервы	27
22 Результаты реализации кредитного портфеля	27
23 Доходы и расходы по процентам	28
24 Чистый резерв на возможные потери по ссудам и авансам	28
25 Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	29
26 Операционные расходы	29
27 Налогообложение	29
28 Управление финансовыми рисками	31
29 Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты	42
30 Операции со связанными сторонами	44
31 Достаточность капитала	48
32 События, произошедшие после даты балансового отчета	49

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 («самоотслеживания»), 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

Л.С. Проскурина
Главный бухгалтер

15 мая 2008 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров ОАО «Восточный экспресс банк» («Банк»)

Нами проведена аудиторская проверка прилагаемого к настоящему заключению балансового отчета ОАО «Восточный экспресс банк» (далее по тексту – «Банк»), по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также соответствующих Отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств, изменениях в акционерном капитале за отчетный период, а также соответствующей учетной политики и прочими разъясняющими примечаниями.

Пользователями данного отчета являются Правление и Совет директоров Банка, рассматриваемые исключительно как группа, в соответствии с условиями подписанного договора на аудит. Аудиторская работа была проведена таким образом, чтобы обеспечить нам возможность подтверждения Правлению Банка тех фактов, которые требуется подтвердить в аудиторском заключении. Наша работа была направлена на достижение указанной цели, и никакие другие цели нами не преследовались. В полной степени, в которой это предусмотрено законом, мы не принимаем на себя ответственности касательно нашей аудиторской работы, аудиторского отчета или сформированного нами мнения ни перед кем, кроме Банка и Правления Банка, рассматриваемых исключительно как группа.

Ответственность Руководства за представление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности 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 аудиторов

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 обстоятельств 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 представляет достоверные сведения о финансовом положении Банка на 31 декабря 2007 года, а также сведения об операциях, о движении денежных средств в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Не выражая оговорки в нашем заключении в отношении того, что настоящая финансовая отчетность - это отчетность непосредственно Банка, мы обращаем внимание на тот факт, что, как отмечено в Примечании 3а, консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена. Консолидированная финансовая отчетность будет подготовлена Банком для подачи ее в ЦБ РФ к 30 июня 2008 года.

ООО «Моор Стивенс»
ул. Верхнепортовая, 18-А
Владивосток, 690003
Российская Федерация

15 мая 2008 года

Балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 401 875	730 748
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		281 134	110 113
Инвестиции	6	46 723	111
Средства в других банках	7	1 795 849	1 057 409
Ссуды клиентам	8	18 377 085	5 642 312
Наращенный процентный доход и прочие активы	9	573 742	329 079
Актив по обслуживанию кредита		1 702 019	1 137 986
Основные средства	10	1 070 346	540 774
Нематериальные активы	11	567	-
Итого активов		<u>25 249 340</u>	<u>9 548 532</u>
Обязательства и акционерный капитал			
Средства других банков	12	1 406 515	864 493
Счета клиентов	13	11 828 309	5 735 026
Собственные ценные бумаги Банка	14	1 761 883	771 157
Гарантия по проданным кредитам	15	131 636	153 106
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	16	429 455	191 970
Прочие привлеченные средства	17	6 628 323	-
Обязательства по финансовой аренде	18	44 624	69 879
Отложенные налоговые обязательства	19	297 317	244 687
Итого обязательств		<u>22 528 062</u>	<u>8 030 318</u>
Акционерный капитал			
Уставный капитал	20	399 837	399 837
Эмиссионный доход		4 697	4 697
Накопленная прибыль и прочие резервы	21	2 316 744	1 113 680
Итого акционерный капитал		<u>2 721 278</u>	<u>1 518 214</u>
Итого обязательства и акционерный капитал		<u>25 249 340</u>	<u>9 548 532</u>
Итого обязательства кредитного характера	29	<u>67 226</u>	<u>5 421</u>

Утверждено от имени Правления 15 мая 2008 года

 С.Н. Власов
 Председатель Правления

 Л.С. Проскурина
 Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за 2007 год
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Процентный доход	23	3 702 541	1 142 582
Процентный расход	23	<u>(1 489 145)</u>	<u>(426 448)</u>
Чистый процентный доход		2 213 396	716 134
Чистое начисление резерва на возможные потери по ссудам клиентам и другим банкам	24	<u>(626 576)</u>	<u>(306 221)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам		1 586 820	409 913
Результат от продажи кредитного портфеля	22	1 756 178	1 379 822
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		(252)	3
Чистый доход от валютно-обменных операций		21 279	13 394
Чистый доход от переоценки иностранной валюты		17 227	959
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	25	1 102 579	756 539
Амортизация гарантии по проданным кредитам	15	181 168	126 183
Прочие операционные доходы		15 981	2 311
Резерв по переуступке прав требования по кредитам, перепроданным УРСА Банку		<u>(425 215)</u>	<u>(143 095)</u>
Операционные доходы		4 255 765	2 546 029
Операционные расходы	26	<u>(2 633 017)</u>	<u>(1 306 814)</u>
Прибыль до налогообложения		1 622 748	1 239 215
Налогообложение	27	<u>(419 684)</u>	<u>(328 602)</u>
Чистая прибыль за период		<u>1 203 064</u>	<u>910 613</u>

Отчет о движении денежных средств за 2007 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2007	2006
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Проценты по ссудам полученные		3 528 471	1 060 377
Проценты уплаченные		(1 273 456)	(383 864)
Проценты уплаченные по финансовому лизингу		(11 348)	-
Чистый доход операций с ценными бумагами		1 264	22
Доход от валютно-обменных операций		21 279	13 394
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений		2 858 757	2 136 361
Прочий полученный операционный доход		164 817	123 293
Операционные расходы уплаченные		(2 405 879)	(1 151 314)
Налог на прибыль уплаченный		(367 054)	(189 706)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		2 516 851	1 608 563
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ		(171 021)	(88 374)
Чистое увеличение средств в других банках		(738 440)	(1 057 409)
Чистое увеличение кредитного портфеля и авансов, выданных клиентам		(13 361 349)	(4 613 753)
Чистое увеличение средств других банков		542 022	404 664
Чистое увеличение средств клиентов		6 093 283	4 736 459
Чистое (уменьшение)/увеличение собственных ценных бумаг Банка		(497 606)	678 711
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах		(1 078 145)	(931 043)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные от операционной деятельности		(6 694 405)	737 818
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(637 690)	(366 941)
Выручка от выбытия основных средств		64 664	8 962
Приобретение нематериальных активов		(600)	-
Приобретение инвестиций		(26 032)	(111)
Приобретение ОФЗ		(20 580)	-
Выручка от выбытия инвестиций		-	800
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(620 238)	(357 290)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Финансовый лизинг		(25 255)	(37 880)
Прочие привлеченные средства		6 628 323	-
Выпущенные облигации		1 488 332	-
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(122 857)	-
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от финансовой деятельности		7 968 543	(37 880)
Влияние изменения курсовых разниц и корректировок на денежные средства и их эквиваленты		17 227	959
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		671 127	343 607
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		730 748	387 141
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 401 875	730 748

В течение 2007 года Банком совершались недежные операции на сумму 24 739 рублей для приобретения активов по договорам финансового лизинга (2006: 43 521 рублей).

**Отчет об изменениях в акционерном капитале за 2007 год
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Выпущенный капитал</u>	<u>Эмиссион- ный доход</u>	<u>Накопленный убыток и про- чие резервы</u>	<u>Итого акцио- нерный капи- тал</u>
Сальдо на 1 января 2006	399 837	4 697	203 067	607 601
Чистая прибыль	-	-	910 613	910 613
Сальдо на 1 января 2007	399 837	4 697	1 113 680	1 518 214
Чистая прибыль	-	-	1 203 064	1 203 064
Сальдо на 31 декабря 2007	399 837	4 697	2 316 744	2 721 278

Распределение накопленной прибыли акционерам Банка определяется российским общим и налоговым законодательствами, а также на основании решения собрания акционеров. Указанная накопленная прибыль не совпадает с данными, представленными выше (Примечание 21).

Приведение показателей акционерного капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ) к соответствующим показателям МСФО, приведено в Примечании 3 (в).

1. Основная деятельность Банка

ОАО «Восточный экспресс банк» (далее по тексту - «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) 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 2007 года Банк имел головной офис в г. Благовещенск, десять филиалов и свыше 275 офисов, расположенных на территории Дальнего Востока, Сибири и Северо-Западного федерального округа, в г. Москва и г. Санкт-Петербург.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1. По состоянию на 31 декабря 2007 персонал Банка составил 4 952 человек (2006: 3 124).

Список основных акционеров Банка представлен в Примечании 20.

Банк не имеет родительской компании. Г-н Игорь 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. 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) Общие положения

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на неконсолидированной основе. Консолидированная финансовая отчетность будет подготовлена Банком для подачи ее в ЦБ РФ к 30 июня 2008 года.

Неконсолидированная 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 Стандарты Бухгалтерского Учета («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 Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСБУ 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.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

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 по МСФО, так как Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка, а также является наиболее подходящей валютой для представления финансовой отчетности Банка по МСФО.

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

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

	2007		2006	
	Акционер- ный капитал	Чистая прибыль	Акционерный капитал	Чистая прибыль
Российские Стандарты Бухгалтерского Учета	1 750 523	855 762	894 761	540 173
Износ и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(37 942)	(25 831)	(12 111)	(7 229)
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	(377 300)	(132 613)	(244 687)	(138 896)
Влияние начисленных процентов	133 671	102 979	30 692	39 688
Резерв по ссудам, включая приведение к справедливой стоимости	30 975	(31 749)	62 724	62 992
Результат от реализации кредитного портфеля	3 628 746	1 756 178	1 872 568	1 379 822
Резерв по перепроданному кредитному портфелю	1 557	(16 585)	18 142	29 725
Амортизация стоимости перепроданного кредитного портфеля	(2 373 835)	(1 351 843)	(1 021 992)	(942 877)
Амортизация гарантии по перепроданным кредитам	315 472	181 168	134 304	126 183
Прочие операционные начисления	(144 023)	(12 436)	(131 587)	(97 629)
Неиспользованные отпуска	(73 064)	(40 288)	(32 776)	(27 196)
Списанные малоценные ТМЦ	(90 396)	(66 430)	(23 966)	(18 857)
Прочее	(43 106)	(15 248)	(27 858)	(35 286)
МСФО	2 721 278	1 203 064	1 518 214	910 613

г) Консолидация

Банк имеет дочерние и ассоциированные компании, деятельность которых как вместе, так и по отдельности не оказывает существенного влияния на результаты деятельности Банка, за исключением одной дочерней компании («Ориент Экспресс Финанс Лимитед» ("Orient Express Finance Limited", или OEFL)), которая находится под контролем Банка. Кроме этого, существует ряд связанных сторон, которые находятся под общим контролем Банка (Примечание 30). 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 требуется только в отношении OEFL.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

д) Изменения в учетной политике

С 1 января 2007 года Банк начал применять МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие» и поправку к МСБУ 1 «Представление Финансовой Отчетности – раскрытие капитала». Применение данного стандарта и поправки привело к увеличению объема раскрываемой информации по финансовым инструментам, применяемым Банком, природе и степени риска, возникающих в связи с использованием таких финансовых инструментов. Также данные изменения повлияли на увеличение объема раскрываемой информации в отношении целей Банка, внутренней политики и процессов управления капиталом.

е) Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 Руководства о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Убыток от обесценения выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков возможного обесценения. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Крупные кредиты рассматриваются индивидуально, прочие – на портфельной основе по типу экономической деятельности контрагента и его географическому расположению. Для расчета убытка от обесценения по крупным кредитам берутся за основу индивидуальные оценки Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, основанные на статистических данных о погашении ссудной задолженности в разрезе сроков и причин просрочки.

Размер убытков от обесценения составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от обесценения прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежемесячно в целях определения признаков возможного снижения их стоимости. При принятии решения о списании потерь от снижения стоимости Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки либо оценки экспертов.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

е) Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

Финансовые активы

Резервы под обесценение финансовых активов и резервы в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

ж) Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу

МСБУ 1 «Представление Финансовой Отчетности» (пересмотренный) вступает в силу для отчетности, подготовленной за периоды, начавшиеся с 1 января 2009 года, и устанавливает порядок представления изменений в уставном капитале, не связанных с операциями с акционерами, и прочих изменений в уставном капитале. Стандарт также вводит новые требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

МСФО 8 замещает МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и подразумевает представление финансовой и прочей информации о сегментах, подлежащих раскрытию. МСФО 8 вступает в силу для отчетности, подготовленной за периоды, начавшиеся с 1 января 2009 года. МСФО 8 применим только для отдельной или индивидуальной отчетности предприятий (в том числе консолидированной финансовой отчетности группы, имеющей материнскую компанию), чьи долговые или долевыми финансовыми инструментами котируются на фондовых рынках, либо были зарегистрированы или регистрируются для обращения на рынках, которые содержат комиссии, уплаченные по ценным бумагам или прочие расходы по выпуску инструментов на публичные рынки. Так как вышеуказанное не имеет отношения к Банку, Руководство считает, что этот стандарт не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Руководство рассмотрело вопрос интерпретаций стандартов, еще не вступивших в силу, и считает, что они не будут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

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, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - это ценные бумаги, которые Руководство намеревается удерживать неопределенный период времени, и которые могут быть проданы под влиянием изменений в политике ликвидности либо условий финансовых рынков. В момент приобретения ценных бумаг Руководство относит их в определенные группы; подобная классификация может впоследствии быть пересмотрена. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, сначала отражаются по первоначальной стоимости (включая операционные издержки). Впоследствии ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по рыночной стоимости, причем доходы и расходы включаются в Отчет об изменениях в акционерном капитале за исключением убытков, возникающих от обесценения.

В случае если снижение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, было признано в капитале и имеются доказательства обесценения, накопленный убыток, признанный в капитале, должен быть перемещен в Отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, признанные таким способом в собственном капитале, не сторнируются через Отчет о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги оцениваются Руководством по справедливой стоимости. Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в учете в момент перехода права собственности. Все прочие приобретения и продажи отражаются как производные форвардные операции до момента реализации.

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.

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» (или «события») 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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 и авансы, 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 со связанными 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 и изначально распознанной стоимости за вычетом (там, где это необходимо) накопленной амортизации.

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.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

и) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Накопленные проценты по выпущенным долговым ценным бумагам отражаются в составе прочих обязательств.

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 2006 году, 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.

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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

н) Порядок отражения доходов и расходов (продолжение)

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, номинированные в валютах иных, чем российский рубль («иностранная валюта»), 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 2007 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам, выраженным в иностранной валюте, составлял 24.5462 (не тысяч) рублей за 1 доллар США (2006: 26.3311 (не тысяч) 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 отчисления 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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 прибылях 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 соответствие с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка и резервы за 2006 и 2007 годы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Наличные денежные средства	521 420	406 633
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	501 630	218 347
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках:		
- России	353 408	104 347
- других стран	<u>25 417</u>	<u>1 421</u>
	<u><u>1 401 875</u></u>	<u><u>730 748</u></u>

6. Инвестиции

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в компании	26 143	111
ОФЗ	<u>20 580</u>	<u>-</u>
	<u><u>46 723</u></u>	<u><u>111</u></u>

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

6. Инвестиции (продолжение)

В данной финансовой отчетности отражены вложения в следующие компании:

Название	% владения	Вид деятельности	Страна регистрации	2007	2006
ООО "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100	Коммерция	Россия	26 032	-
ООО «ВЭБ-финанс»	100	Коммерция	Россия	100	100
ООО «Восточное бюро кредитных историй»	50	Коммерция	Россия	5	5
ЗАО «Сибирское кредитное бюро»	20	Коммерция	Россия	6	6
				26 143	111

Банк контролирует или имеет значительное влияние на дочерние и ассоциированные компании, указанные выше.

Инвестиции отражаются по справедливой стоимости, которая приравнена к первоначальной стоимости в связи с отсутствием для этих инвестиций рыночных котировок. Руководство считает, что это лучший способ представления справедливой стоимости, и уверено, что резерв под обесценение инвестиций не обязателен в 2007 году (2006: нет).

В течение 2007 года Банком приобретались облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются котироваемыми на активном рынке ценными бумагами и отражаются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках.

7. Средства в других банках

	2007	2006
Краткосрочные кредиты и депозиты в российских банках	1 795 849	1 057 409
	1 795 849	1 057 409

Краткосрочные необеспеченные кредиты предоставлялись различным российским банкам по фиксированным процентным ставкам от 4% до 11.5% годовых со сроками погашения в январе 2008 года. Размер банка, которому предоставлен кредит, косвенным образом отражает его кредитоспособность; анализ кредитов в соответствии с размерами банков-получателей кредитов основан на величине чистых активов (данные рейтингов РБК) и представлен в нижеприведенной таблице:

Классификация банков по их размеру	2007	%	2006	%
Банки, входящие в Топ-50	606 828	34.0	514 318	49.0
Банки на 51 - 300 местах	982 107	55.0	543 091	51.0
Банки на 301-600 местах	206 914	11.0	-	-
	1 795 849	100.0	1 057 409	100.0

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

7. Средства в других банках (продолжение)

Кроме этого, Банк проводит свою собственную оценку финансового положения других банков, основанную на профессиональном суждении.

8. Кредиты клиентам

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие кредиты	17 492 168	5 234 725
Просроченные кредиты:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	564 991	214 326
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	1 306 038	552 797
	<u>1 871 029</u>	<u>767 123</u>
	<u>19 363 197</u>	<u>6 001 848</u>
За вычетом резерва на возможные потери по кредитам	<u>(986 112)</u>	<u>(359 536)</u>
	<u>18 377 085</u>	<u>5 642 312</u>

Вышеуказанная сумма представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску на отчетную дату без учета удерживаемых залогов либо усиления кредита.

Оценочная справедливая стоимость залоговых активов по кредитам выданным составляет 2 817 860 рублей (в 2006: 74 346 рублей). В покрытие займов предоставленных банк также принимает гарантии физических лиц (номинальная стоимость таких гарантий составляла 1 479 822 рублей (2006: 89 839 рублей). Данные гарантии не включаются в справедливую стоимость обеспечения под кредиты, упомянутые выше, т.к. Руководство полагает, что очень трудно оценить стоимость предоставленных гарантий.

В течение 2007 года у Банка не было удерживаемых залогов (2006: нет).

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
На 1 января	359 536	53 315
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам (Примечание 24)	<u>626 576</u>	<u>306 221</u>
На 31 декабря	<u>986 112</u>	<u>359 536</u>

Резерв на возможные потери по ссудам рассчитывается исключительно на портфельной основе. Поэтому отсутствуют кредиты, имеющие индивидуальный резерв под обесценение, которые были бы не просрочены (2006: нет), а кредиты просроченные, но для которых не было создано специфического резерва, составили 1 871 029 рублей (2006: 767 123 рублей).

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ погашения кредитов	2007	2006
Согласно схеме сроков погашения	18 798 206	5 798 954
Просрочка до 30 дней	20 606	9 330
Просрочка от 31-60 дней	18 322	8 364
Просрочка от 61-90 дней	18 561	9 547
Просрочка от 91 до 180 дней	70 133	33 544
Просрочка от 181 до 360 дней	192 745	129 368
Просрочка свыше 360 дней	244 624	12 741
	19 363 197	6 001 848

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество ссуд	%
Менее 500	467	1 603	0.4
От 500 до 5 000	124 154	46 489	10.3
От 5 001 до 10 000	295 889	39 681	8.8
От 10 001 до 50 000	6 604 464	242 372	53.8
От 50 001 до 100 000	6 098 045	86 171	19.1
От 100 001 до 250 000	4 135 533	30 348	6.7
От 250 001 до 1 000 000	1 039 506	3 198	0.7
Более 1 000 000	1 065 139	834	0.2
	19 363 197	450 696	100.0

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

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество ссуд	%
Менее 500	91	3 021	-
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
	6 001 848	235 777	100.0

Несмотря на то, что кредитный портфель содержит большое число сравнительно небольших кредитов, Руководство считает, что Банк не концентрирует займы на конкретных физических лицах либо на группах связанных физических лиц, хотя кредитный портфель в целом ясно демонстрирует склонность к выдаче кредитов физическим лицам как популяции. Клиентов со ссудами, составляющими более 5% кредитного портфеля, на 31 декабря 2007 нет (2006: нет). Ссуды, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам, составили 225 340 рублей или 1.16% на 31 декабря 2007 года (2006: 115 052 рублей или 1.9% соответственно).

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 170 779	99.0	5 886 284	98.1
Торговля и общественное питание	2 849	-	16 971	0.3
Производство	1 659	-	1 809	-
Прочее	187 910	1.0	96 784	1.6
	19 363 197	100.0	6 001 848	100.0

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют, срокам гашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Банк предоставил ряд ссуд связанным сторонам. Информация по ссудам связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

Банк количественно измеряет кредиты с помощью 6-ступенчатой системы оценки качества кредитов от I до VI в убывающем порядке качества. Кредиты в соответствии с этой системой выглядят следующим образом:

Категория	Наименование категории	2007	2006
Категория I	Неклассифицированные кредиты	2 378 948	1 541 522
Категория II	Хорошие кредиты	14 411 158	3 449 267
Категория III	Кредиты с признаками обесценения	702 062	254 302
Категория IV	Кредиты с просрочкой до 90 дней	852 987	304 300
Категория V	Кредиты с просрочкой от 91 до 360 дней	666 339	434 553
Категория VI	Полностью обесцененные кредиты	351 703	17 904
		19 363 197	6 001 848

Категория I представляет собой новые кредиты, которые включены в категорию «неклассифицированных», так как по ним пока не было погашения, а также отсутствуют пока другие данные.

Категория V включает одиннадцать подгрупп в зависимости от причин непогашения кредита.

За 2007 год Банк продал УРСА Банку кредитные обязательства заемщиков – физических лиц на сумму 7 984 888 рублей (2006: 7 160 997 рублей) (см. Примечание 22).

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

9. Нарощенный процентный доход и прочие активы

	2007	2006
Задолженность клиентов по ранее проданным кредитам	862 857	361 274
Нарощенный процентный доход	264 600	92 046
Прочие дебиторы и предоплаты	87 684	33 700
Расчеты с ФГУП Почта России	34 304	29 023
Расчеты с Сибирской межбанковской валютной биржей, г. Новосибирск	5 289	1 400
Прочее	6 175	5 258
	<u>1 260 909</u>	<u>522 701</u>
За вычетом резерва по прочим активам	<u>(687 167)</u>	<u>(193 622)</u>
	<u>573 742</u>	<u>329 079</u>

Движение резерва по прочим активам в отчетном периоде представлено ниже:

	2007	2006
На 1 января	193 622	13 772
Начислено в течение периода	493 545	179 850
На 31 декабря	<u>687 167</u>	<u>193 622</u>

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

10. Основные средства

	Земля	Здания	Капитальные затраты	Оборудо- вание	Итого
Первоначальная стои- мость					
Сальдо на 01 января 2006	-	50 871	9 620	121 308	181 799
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	-
Сальдо на 31 декабря 2006	-	272 455	77 851	235 374	585 680
Приобретено	2 000	298 735	177 797	159 158	637 690
Выбытия	-	(2 995)	-	(43 906)	(46 901)
Переведено в основные средства	-	64 130	(64 130)	-	-
Сальдо на 31 декабря 2007	2 000	632 325	191 518	350 626	1 176 469
Накопленный износ					
Сальдо на 1 января 2006	-	886	-	11 576	12 462
Начислено	-	2 724	-	31 820	34 544
Выбытия	-	(4)	-	(2 096)	(2 100)
Сальдо на 31 декабря 2006	-	3 606	-	41 300	44 906
Начислено	-	7 980	-	67 806	75 786
Выбытия	-	(26)	-	(14 543)	(15 569)
Сальдо на 31 декабря 2007	-	11 560	-	94 563	106 123
Остаточная стоимость на 01 января 2007	-	268 849	77 851	194 074	540 774
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007	2 000	620 765	191 518	256 063	1 070 346

Имущество остаточной балансовой стоимостью 87 128 рублей приобретено по договорам финансовой аренды (2006: 92 867 рублей).

Остаток по статье «Капитальные затраты» представлен оборудованием, не введенным в эксплуатацию, и приобретенными квартирами до перевода в статус нежилого помещения.

На 31 декабря 2007 года основные средства Банка были застрахованы российскими страховыми компаниями на сумму 185 254 рублей (2006: 30 222 рублей).

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

11. Нематериальные активы

	Товарный знак
Первоначальная стоимость	
Сальдо на 31 декабря 2006 г.	-
Приобретено	600
Выбытия	-
Сальдо на 31 декабря 2007 г.	600
Накопленный износ	
Сальдо на 31 декабря 2006 г.	-
Начислено	33
Выбытия	-
Сальдо на 31 декабря 2007 г.	33
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 г.	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 г.	567

12. Средства других банков

	2007	2006
Краткосрочные необеспеченные кредиты банков России	1 366 812	824 492
Долгосрочные необеспеченные кредиты банков России	-	20 000
Лоро-счета банков России	39 703	20 001
	1 406 515	864 493

Необеспеченные займы предоставлялись различными российскими банками по фиксированным процентным ставкам от 6.25% до 13% годовых.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

13. Счета клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	474	6 290
Срочные депозиты	38 489	21 639
	<u>38 963</u>	<u>27 929</u>
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	121 658	113 253
Срочные депозиты	605 911	586 464
	<u>727 569</u>	<u>699 717</u>
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	974 104	546 917
Срочные депозиты	10 087 673	4 460 463
	<u>11 061 777</u>	<u>5 007 380</u>
	<u>11 828 309</u>	<u>5 735 026</u>

Депозиты и текущие счета 10 крупнейших клиентов Банка составили 1 003 973 рублей (8.5% от общей суммы счетов клиентов) по состоянию на 31 декабря 2007 года (2006: 897 241 рублей или 15.6% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2007 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 500	32 623	629 025	0.3
От 501 до 5 000	338 103	156 602	2.9
От 5 001 до 10 000	189 593	28 166	1.6
От 10 001 до 50 000	774 486	31 683	6.5
От 50 001 до 100 000	1 115 824	15 448	9.4
От 100 001 до 250 000	2 884 096	19 140	24.4
От 250 001 до 500 000	2 303 959	6 639	19.5
500 001 и более	4 189 625	2 754	35.4
	<u>11 828 309</u>	<u>889 457</u>	<u>100.0</u>

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

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
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
	<u>5 735 026</u>	<u>631 178</u>	<u>100.0</u>

Географический анализ, анализ по видам валют, процентным ставкам и срокам гашения приведен в Примечании 28. В течение года Банк размещал депозиты связанных сторон. Информация о таких сделках представлена в Примечании 30.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

13. Счета клиентов (продолжение)

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	11 191 267	94.6	5 007 380	87.3
Финансовое посредничество	439 719	3.7	328 032	5.7
Строительство	67 638	0.6	15 345	0.3
Транспорт, хранение и телекоммуникации	21 347	0.2	21 405	0.4
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	5 769	0.1	3 889	0.1
Общественная и индивидуальная деятельность	15 133	0.1	16 524	0.3
Оптовая и розничная торговля	10 410	0.1	70 012	1.2
Промышленность	33 926	0.3	227 900	4.0
Судоходство	36 112	0.3	-	-
Рестораны и гостиничный бизнес	106	-	198	-
Электро-, газо- и водоснабжение	72	-	10 804	0.2
Недвижимость и аренда	1 256	-	1 104	-
Здравоохранение и социальная защита	660	-	117	-
Образование	45	-	828	-
Прочее	4 849	-	31 488	0.5
	11 828 309	100.0	5 735 026	100.0

14. Собственные ценные бумаги Банка

	2007	2006
Векселя	273 551	771 157
Облигации	1 488 332	-
	1 761 883	771 157

Выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированными в российских рублях и имеющими срок погашения в течение периода до марта 2010 года (2006: в течение периода до марта 2010 года). Эффективная процентная ставка колеблется в пределах от 3% до 16.5% (на 31 декабря 2006 года: от 11% до 22.5%).

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные облигации включали в себя неконвертируемые процентные облигации, со сроком погашения 17 марта 2010 года, без возможности досрочного погашения по просьбе держателя. Ставка купона составила 10.3%. 83% выпущенных облигаций были куплены ЗАО «Банк Кредит Суисс».

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

15. Гарантия по проданным кредитам

Гарантия по проданным кредитам возникает в следствие операций, раскрытых в Примечании 22.

Ниже представлено движение по гарантии в течение года:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
На начало года	153 106	64 459
Справедливая стоимость гарантии, выданной в течение периода на дату выдачи	159 698	214 830
Изменение справедливой стоимости гарантии	(181 168)	(126 183)
	<u>131 636</u>	<u>153 106</u>

16. Нарощенный процентный расход и прочие обязательства

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Нарощенный процентный расход	142 919	61 435
Прочие начисленные расходы	201 148	118 159
Налоги	84 071	11 953
Прочее	1 317	423
	<u>429 455</u>	<u>191 970</u>

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

17. Прочие привлеченные средства

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Кредит ЕБРР	220 500	-
Субординированный займ OEFL	1 036 937	-
Еврооблигации OEFL	5 370 886	-
	<u>6 628 323</u>	<u>-</u>

Кредит ЕБРР

В рамках Российской программы поддержки малого бизнеса между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) в декабре 2007 года было заключено кредитное соглашение на общую сумму 450 000 рублей. Выборка кредита осуществляется двумя траншами по 225 000 рублей. Первый транш был получен Банком 24 декабря 2007 года со сроком окончательного погашения 24 декабря 2012 года.

Процентная ставка по купону составляет базисную ставку (ставка «МосПрайм») плюс маржа (4% в год). Выплата процентов осуществляется 24-го числа месяца ежеквартально через каждые три месяца после даты получения транша. Гашение транша осуществляется равными платежами, дважды в год начиная со второго года получения транша.

OEFL – Субординированный займ

27 июня 2007 года Банком получен субординированный займ номинальной стоимостью 43 миллиона долларов США с датой погашения в июне 2017 года. Кредитором является ирландская небанковская финансовая организация – «Ориент Экспресс Финанс Лимитед» (“Orient Express Finance Limited”, или OEFL). OEFL была основана исключительно для того, чтобы выпускать облигации, включенные в листинг Ирландской фондовой биржи, и перечислять ссуды Банку. Единственный акционер OEFL - "Deutsche International Finance Limited" (Ирландия).

Процентная ставка по займу составляет 11% годовых в течение первых пяти лет. По истечении этого срока ставка составит Ставку Казначейства США плюс 7.45% годовых. Дата выплаты процентов - 27 июня и 27 декабря каждого года до полного погашения займа.

OEFL – Еврооблигации

3 июля 2007 года ирландской небанковской финансовой организацией OEFL Банку был предоставлен займ в размере 5 400 000 рублей с погашением через 3 года (3 июля 2009 года). Источником средств для займа выступил специально организованный выпуск облигаций, котирующихся на Ирландской фондовой бирже.

Процентная ставка по займу составляет 9.875% годовых. Выплата процентов осуществляется 3 июля и 3 января каждого года до полного погашения займа.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

18. Обязательства по финансовому лизингу

Суммы, подлежащие к уплате по финансовой аренде на 31 декабря 2007 года:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стои- мость мини- мальных лизин- говых платежей
В течении 1 года	41 189	37 042
От 2 до 5 лет	8 451	7 582
Минимальные лизинговые платежи	49 640	44 624
За вычетом будущих расходов по процентам	(5 016)	
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей	44 624	

Процентная ставка, предполагаемая по финансовому лизингу, составляет 17%.

19. Отложенный налог

	2007	2006
Отложенное налоговое обязательство на 1 января	(244 687)	(105 791)
Отложенный налог, учтенный в течение периода (Примечание 27)	(52 630)	(138 896)
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря	(297 317)	(244 687)

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

	Став- ка на- лога, %	31 декабря 2006 года		Изменение в 2007 году		31 декабря 2007 года	
		Времен- ные раз- ницы	Отложен- ный нало- говый актив /(обязател ьство)	Движение времен- ных раз- ниц	Движение отложен- ного нало- гового актива / (обяза- тельства)	Времен- ные раз- ницы	Отложен- ный нало- говый актив / (обяза- тельство)
Ценные бумаги	24	(20 892)	(5 014)	10 447	2 507	(10 445)	(2 507)
Резерв на возможные потери по ссудам	24	(53 231)	(12 775)	(672 272)	(161 346)	(725 503)	(174 121)
Другие резервы	24	(148 743)	(35 698)	176 787	42 429	28 044	6 731
Начисленные доходы	24	(56 919)	(13 661)	(93 452)	(22 428)	(150 371)	(36 089)
Начисленные расхо- ды	24	121 008	29 042	87 275	20 946	208 283	49 988
Основные средства	24	(321 113)	(77 067)	(116 243)	(27 898)	(437 356)	(104 965)
Проданные кредиты	24	(2 159 978)	(518 395)	(1 915 876)	(459 810)	(4 075 854)	(978 205)
Амортизация части, относящейся к обслу- живанию актива	24	1 021 992	245 278	1 351 843	324 442	2 373 835	569 720
Ссуды клиентам	24	361 274	86 706	526 863	126 447	888 137	213 153
Прочие составляю- щие оборотного капи- тала	24						
		<u>237 073</u>	<u>56 897</u>	<u>425 335</u>	<u>102 081</u>	<u>662 408</u>	<u>158 978</u>
		(1 019 529)	(244 687)	(219 293)	(52 630)	(1 238 822)	(297 317)

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

20. Уставный капитал

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

	2007		2006	
	Кол-во акций	Тыс.руб.	Кол-во акций	Тыс.руб.
Обычные акции номинальной стоимостью 100 (не тысяч) руб. за штуку, на 1 января	2 799 883	279 988	2 799 883	279 988
Привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (не тысяч) руб. за штуку, на 1 января	11 700	12	11 700	12
Инфляционные разницы по МСФО 29, отраженные в составе капитала	-	119 837	-	119 837
	2 811 583	399 837	2 811 583	399 837

Номинальная стоимость обыкновенных акций, каждая из которых имеет равные права, составляет 280 000 рублей (2006: 280 000 рублей).

Все привилегированные акции не подлежат выкупу и не имеют права голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на ежегодные дивиденды в размере 1.7 (не тысяч) рубля на акцию. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции получают право голосовать на ежегодном и общем собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. В настоящее время привилегированные акции имеют право голоса.

Основными акционерами Банка являются:

Акционер	2007		2006	
	Количество акций	% владения	Количество акций	% владения
Третьи стороны				
ООО «Сибкадеминвест»	-	-	559 000	19.96
ООО «Ренессанс Капитал-Финанс»	-	-	209 991	7.50
Реха Холдингс Лимитед(контролируемая ООО «Ренессанс Капитал-Финанс»	419 981	15.00	-	-
Александр Таранов	409 706	14.63	371 033	13.25
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	160 000	5.71	360 000	12.86
Члены Совета Директоров и Руководство Банка, в т.ч.:				
Игорь Ким	819 421	29.27	554 634	19.81
Сергей Власов	544 635	19.45	527 758	18.85
Андрей Бекарев	409 706	14.63	171 033	6.11
Юрий Вавилов	44 501	1.19	44 469	1.18
Прочие				
Прочие юридические и физические лица (менее 5% каждый)	3 633	0.12	13 665	0.48
Итого	2 811 583	100.0	2 811 583	100.0

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

21. Накопленная прибыль и прочие резервы

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и Законом об Акционерных обществах Банк может распределять прибыль на выплату дивидендов или на счета фондов в соответствии с решением годового общего собрания акционеров. Фонды Банка по РСБУ по состоянию на 31 декабря 2007 года составили 612 209 рублей (2006: 617 401 рублей).

22. Результаты реализации кредитного портфеля

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Продажа кредитного портфеля УРСА Банку (представлено ниже)	1 756 178	1 379 822
Прочие продажи кредитного портфеля	-	-
	<u>1 756 178</u>	<u>1 379 822</u>

В течение года Банк продал УРСА Банку, который относится к связанным сторонам Банка, кредитные обязательства заемщиков-физических лиц на общую сумму 7 984 888 рублей (2006: 7 160 997 рублей). Кредитные обязательства после получения признаются УРСА Банком в качестве основных средств на балансе. Согласно договору на продажу, Банк является агентом по приему платежей по проданным кредитам и имеет право на получение платы за обслуживание текущих счетов заемщиков, на которые вносятся средства для гашения проданных кредитов. Проценты и основной долг направляются в УРСА Банк. Согласно договору, УРСА Банк взимает с Банка оплату за предоставление реестров сумм в разрезе заемщиков для погашения на каждый рабочий день.

Соглашение о продаже портфеля предусматривает выдачу Банком гарантии под возвратность проданных кредитов. Лимит возобновляемой гарантии был установлен в размере 115 000 рублей в форме поручительства перед УРСА Банком. При отказе в возобновлении гарантии Банк должен будет выплатить штраф в размере 2% от неоплаченной суммы основного долга и начисленных процентов. Руководство полагает, что штраф в размере 2% представляет собой максимальную сумму гарантий, что и было использовано при расчете результата от выбытия.

Результат от выбытия представлен ниже:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Справедливая стоимость (настоящая и будущая) денежных средств, полученных при продаже	7 984 888	7 160 997
Балансовая стоимость активов, снятых с учета	7 984 888	7 160 997
За вычетом части, относящейся к обслуживанию актива	<u>(1 915 876)</u>	<u>(1 594 652)</u>
	6 069 012	5 566 345
За вычетом справедливой стоимости выпущенной гарантии на дату выпуска	<u>(159 698)</u>	<u>(214 830)</u>
Результат от выбытия	<u>1 756 178</u>	<u>1 379 822</u>

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

22. Результат реализации кредитного портфеля (продолжение)

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

	2007	2006
На начало года	1 137 986	486 211
Поступление в течение года, представленное средствами за обслуживание по кредитам проданным и удерживаемое Банком	1 915 876	1 594 652
Амортизация за период	(1 351 843)	(942 877)
На конец года	1 702 019	1 137 986

23. Доходы и расходы по процентам

	2007	2006
Процентный доход		
Ссуды и авансы юридическим лицам	24 064	10 838
Ссуды и авансы физическим лицам	3 598 702	1 114 161
Ценные бумаги	1 516	19
Средства в других банках	78 259	17 564
Итого процентный доход	3 702 541	1 142 582
Процентный расход		
Срочные вклады физических лиц	(813 210)	(234 123)
Финансовая аренда	(11 348)	(10 857)
Срочные депозиты юридических лиц	(56 648)	(32 982)
Прочие привлеченные средства	(331 452)	-
Облигационный займ	(122 857)	-
Собственные векселя Банка	(100 487)	(64 848)
Текущие/расчетные счета	(3 507)	(3 804)
Срочные депозиты банков	(49 636)	(79 834)
Итого процентный расход	(1 489 145)	(426 448)
	2 213 396	716 134

24. Чистый резерв на возможные потери по ссудам и авансам

	2007	2006
Восстановление резерва в течение года	(1 823 645)	(701 314)
Начисление резерва в течение года	2 450 221	1 007 535
	626 576	306 221

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2007	2006
Плата за обслуживание кредита	2 001 537	1 558 080
Комиссионные по кассовым операциям	569 822	165 309
Амортизация стоимости проданного кредитного портфеля (Примечание 22)	(1 351 843)	(942 877)
Прочее	25 323	15 505
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 244 839	796 017
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(8 975)	(545)
Комиссия по кассовым операциям	(835)	(1 100)
Комиссия по обслуживанию кредита	(103 466)	(28 652)
Прочее	(28 984)	(9 181)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(142 260)	(39 478)
	1 102 579	756 539

26. Операционные расходы

	2007	2006
Расходы на содержание персонала	1 309 789	708 884
Административные расходы	707 057	275 924
Прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	210 516	152 669
Налоги, за исключением налога на прибыль (Примечание 27)	148 337	55 793
Реклама и маркетинг	113 169	42 245
Износ (Примечание 10 и 11)	75 819	34 544
Начисление резерва по прочим активам	68 330	36 755
	2 633 017	1 306 814

27. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих компонентов:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	(367 054)	(189 706)
Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц (Примечание 19)	(52 630)	(138 896)
Расходы по налогу на прибыль за год	(419 684)	(328 602)

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

27. Налогообложение (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2006: 24%). Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Учетная прибыль до налогообложения	1 622 748	910 613
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв по возможным потерям по ссудам	(31 749)	62 992
Доначисление износа за счет применения более высоких ставок	(39 298)	(7 229)
Налоги	(3 397)	(328 602)
Чистые наращенные проценты	102 979	39 688
Прочие начисления	(52 724)	(124 825)
Результат продажи кредитного портфеля	1 756 178	1 379 822
Амортизация актива по обслуживанию кредитного портфеля	(1 351 843)	(942 877)
Величина гарантии по проданным кредитам	181 168	126 183
Прочее	(84 796)	(24 418)
	<u>476 518</u>	<u>180 734</u>
Учетная прибыль по данным РСБУ	1 146 230	729 879
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	<u>383 162</u>	<u>60 561</u>
Налогооблагаемая прибыль	<u>1 529 392</u>	<u>790 440</u>
Обязательство по налогообложению по ставке 24%	<u>(367 054)</u>	<u>(189 706)</u>

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% (2006: 24%).

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Примечание 26), составляют:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
НДС, не подлежащий возмещению	134 994	50 466
Налог на имущество	11 563	4 478
Прочие налоги	1 780	849
	<u>148 337</u>	<u>55 793</u>

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2.2% (2006: 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.

28. 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.

В силу розничной специализации Банка основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в чистых активах Банка составляет более 60%. При этом доходы банка не менее чем на 65% зависят от процентных и не-процентных доходов от кредитования физических лиц. Также необходимо отметить еще один фактор риска, с которым сталкивается Банк: концентрация риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

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.

В целях диверсификации кредитного портфеля по виду заемщика Банк наращивает темпы кредитования малого и среднего бизнеса.

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.

В Банке постоянно функционирует научная группа, основной задачей которой, является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно - аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от текущего уровня просроченной задолженности в разрезе кредитных продуктов, регионов и поколений кредитов.

Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и уникальная скоринговая система, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы, описанной в Примечании 8.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении реализации кредитного портфеля УРСА Банку, что подробнее изложено в Примечании 22, однако считает его минимальным, так как расчет производится непосредственно в момент или немедленно после реализации кредитного портфеля. Подверженность Банка убыткам в отношении вышеуказанного кредитного портфеля также более подробно раскрыта в Примечании 22.

Риск страны

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

Банк осуществляет свою деятельность в России преимущественно для российских клиентов и, следовательно, особо подвержен рискам России, что описано в таблице, приведенной ниже. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 29.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск страны (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	<u>Россия</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	1 376 458	25 417	1 401 875
Обязательные резервы в ЦБ РФ	281 134	-	281 134
Средства в других банках	1 795 849	-	1 795 849
Ссуды клиентам	18 377 085	-	18 377 085
Наращенный процентный доход и прочие активы	573 742	-	573 742
Ценные бумаги	46 723	-	46 723
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	1 702 019	-	1 702 019
Основные средства	1 070 346	-	1 070 346
Нематериальные активы	567	-	567
Итого активов	<u>25 223 923</u>	<u>25 417</u>	<u>25 249 340</u>
Обязательства			
Счета клиентов	11 828 309	-	11 828 309
Средства других банков	1 406 515	-	1 406 515
Собственные ценные бумаги Банка	1 761 883	-	1 761 883
Отложенное налоговое обязательство	297 317	-	297 317
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	429 455	-	429 455
Прочие привлеченные средства	6 628 323	-	6 628 323
Выданная гарантия по проданным кредитам	131 636	-	131 636
Обязательство по финансовому лизингу	44 624	-	44 624
Итого обязательств	<u>22 528 062</u>	<u>-</u>	<u>22 528 062</u>
Чистая балансовая позиция	<u>2 695 861</u>	<u>25 417</u>	<u>2 721 278</u>
Обязательства кредитного характера	<u>(67 226)</u>	<u>-</u>	<u>(67 226)</u>

Географическая концентрация активов и обязательств Банка на 31 декабря 2006 представлена ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1 515 632</u>	<u>2 533</u>	<u>49</u>	<u>1 518 214</u>
Обязательства кредитного характера	<u>(5 421)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5 421)</u>

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

А) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Другие валюты</u>	<u>Всего</u>
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	1 036 830	228 068	136 977	1 401 875
Обязательные резервы в ЦБ РФ	281 134	-	-	281 134
Средства в других банках	530 000	1 136 489	129 360	1 795 849
Ссуды клиентам	18 377 085	-	-	18 377 085
Наращенный процентный доход и прочие активы	571 957	1 377	408	573 742
Инвестиции	46 723	-	-	46 723
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	1 702 019	-	-	1 702 019
Основные средства	1 070 346	-	-	1 070 346
Нематериальные активы	567	-	-	567
Итого активов	<u>23 616 661</u>	<u>1 365 934</u>	<u>266 745</u>	<u>25 249 340</u>
Обязательства				
Счета клиентов	10 995 216	554 495	278 598	11 828 309
Средства других банков	1 161 053	245 462	-	1 406 515
Собственные ценные бумаги Банка	1 761 883	-	-	1 761 883
Отложенное налоговое обязательство	297 317	-	-	297 317
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	419 258	9 015	1 182	429 455
Прочие привлеченные средства	5 591 386	1 036 937	-	6 628 323
Выданная гарантия по проданным кредитам	131 636	-	-	131 636
Обязательство по финансовому лизингу	44 624	-	-	44 624
Итого обязательств	<u>20 402 373</u>	<u>1 845 909</u>	<u>279 780</u>	<u>22 528 062</u>
Чистая балансовая позиция	<u>3 214 288</u>	<u>(479 975)</u>	<u>(13 035)</u>	<u>2 721 278</u>
Обязательства кредитного характера	<u>(66 490)</u>	<u>(736)</u>	<u>-</u>	<u>(67 226)</u>

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

А) Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2006 Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Другие валюты</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	1 529 289	(10 583)	(492)	1 518 214
Обязательства кредитного характера	(4 368)	(1 053)	-	(5 421)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к колебанию курса доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	<u>Увеличение/уменьшение курса доллара США</u>	<u>Влияние на ка- питал</u>
2007	+ 8% / - 8%	(38 398)/38 398
2006	+ 8% / - 8%	(847)/847

Б) 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. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Банк планирует процентный риск на основе расчета трех показателей:

- Отношение активов, чувствительных к изменению процентных ставок («RSA») к обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок («RSL»);
- Отношение совокупного GAP к процентным активам («RSA»);
- Отношение средневзвешенного срока активов к средневзвешенному сроку обязательств

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Б) Риск процентной ставки (продолжение)

Далее оценивается насколько фактический показатель соответствует нормативу. Оценка производится по формуле; полученный результат трансформируется в баллы. Затем рассчитывается средний балл по трем показателям, который впоследствии сравнивается с установленной группой риска. Расчет представлен в нижеприведенной таблице:

Гэп-анализ

	Норматив	31 декабря 2007	31 декабря 2006	Норматив/ фактический показатель, %	Баллы за норма- тив/фактический показатель
Коэффициент RSA/RSL (Активы, чувствительные к рис- кам/Обязательства, чувствительные к рис- кам)	0.5	0.9836	0.9976	97%	20
Коэффициент гэп/RSA	0.5	0.0167	0.0024	97%	20
Средневзвешенное количество дней по коэффициенту RSA/RSL	1.7	1.0298	1.1956	39%	40
Средний балл					26.67

Группа риска	Наименование группы	Баллы за группу
Группа 1	Минимальный риск	До 20
Группа 2	Низкий риск	От 21 до 40
Группа 3	Средний риск	От 41 до 60
Группа 4	Высокий риск	От 61 до 80
Группа 5	Максимальный риск	От 81 до 100

Согласно вышеприведенным таблицам Банк находился в группе «Низкий риск» в течение обоих лет.

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 процентным ставкам.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Б) Риск процентной ставки (продолжение)

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
Активы			
Средства в других банках	0.47	2.98	0.42
Ссуды клиентам	14.20	-	-
Обязательства			
Средства других банков			
- текущие срочные кредиты и депозиты других банков	7.54	-	-
Счета клиентов			
- срочные депозиты юридических лиц	8.46	-	-
- срочные депозиты физических лиц	11.80	10.50	10.80
Векселя выпущенные	14.80	-	-
Облигации выпущенные	10.30	-	-
Субординированный займ	-	11.00	-
Прочие привлеченные средства (OEFL)	9.88	-	-
Прочие привлеченные средства (кредит ЕБРР)	10.77	-	-

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 взимается ежемесячно и рассчитывается на основе фиксированной процентной ставки от первоначальной суммы кредита.

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

	2007	2006
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	99 036	40 370
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(99 036)	(40 370)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	3 933	1 833
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(3 933)	(1 833)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство Банка осуществляет мониторинг риска ликвидности. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2007 года по срокам, оставшимся до погашения. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки. Кредиты, например, часто пролонгируются и таким образом, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для Руководства Банка. 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. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения и, таким образом, не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения «до востребования и менее одного месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В) Риск ликвидности (продолжение)

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	97%	65%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	125%	83%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	87%	74%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В) Риск ликвидности (продолжение)

Нижеприведенные таблицы представляют собой анализ активов и обязательств Банка, сгруппированных по принципу оставшегося срока погашения с отчетной даты до даты погашения по договору:

	До востребо- вания и > 1 мес.	От 1- 6 мес.	От 6-12 мес.	Более го- да	Просроч/ без оп- ред сро- ка гашен	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	1 401 875	-	-	-	-	1 401 875
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	281 134	281 134
Средства в других банках	1 648 571	147 278	-	-	-	1 795 849
Ссуды клиентам	834 771	3 987 549	3 938 221	9 616 330	214	18 377 085
Инвестиции	-	-	-	20 580	26 143	46 723
Наращенный процентный доход и прочие активы	240 982	3 553	3 156	998	325 053	573 742
Актив по обслуживанию проданного кредитного портфеля	133 486	546 315	404 646	617 572	-	1 702 019
Основные средства	-	-	-	-	1 070 346	1 070 346
Нематериальные активы	-	-	-	-	567	567
Итого активов	4 259 685	4 684 695	4 346 023	10 255 480	1 703 457	25 249 340
Обязательства						
Счета клиентов	2 673 970	4 778 649	3 309 782	1 065 908	-	11 828 309
Средства других банков	974 653	146 400	285 462	-	-	1 406 515
Собственные ценные бумаги Банка	6 000	-	103 000	1 652 883	-	1 761 883
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	297 317	297 317
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	176 956	138 040	6 389	35 006	73 064	429 455
Прочие привлеченные средства	-	-	-	6 628 323	-	6 628 323
Обязательства по финансовому лизингу	3 878	19 463	13 700	7 583	-	44 624
Выданная гарантия по проданным кредитам	10 531	42 123	31 593	47 389	-	131 636
Итого обязательств	3 845 988	5 124 675	3 749 926	9 437 092	370 381	22 528 062
Чистая позиция	413 697	(439 980)	596 097	818 388	1 333 076	2 721 278
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007	413 697	(26 283)	569 814	1 388 202	2 721 278	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007	(352 349)	(140 803)	(240 649)	911 906	1 518 214	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск убытков, случающихся в результате сбоя в системах внутреннего контроля и в системах обработки данных, а также в результате ошибок и намеренно ошибочных действий персонала либо форс-мажорных обстоятельств.

У Банка есть внутренние положения и методы, направленные на минимизацию операционного риска. Отчет об операционном риске ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правлению, а один раз в год - Совету директоров Банка.

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 Примечании 10.

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

29. 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.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 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>2007</u>	<u>2006</u>
Неиспользованные кредитные линии	61 490	2 341
Гарантии, предоставленные третьим сторонам	<u>5 736</u>	<u>3 080</u>
	<u>67 226</u>	<u>5 421</u>

Руководство оценило вероятность убытков по обесценению обязательств кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2007 года создание резерва не нужно (2006: 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 2007 года и на 31 декабря 2006 года Банк не имел неисполненных контрактов с производными финансовыми инструментами.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2007 года активов, использованных в качестве обеспечения обязательств Банка, не было (2006: не было).

29. Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Аренда основных средств

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Операционный лизинг:		
К уплате в течение 1 года	103 564	57 380
К уплате в течение 2 – 5 лет	91 402	48 844
К уплате через 5 лет	-	2 475
	<u>194 966</u>	<u>108 699</u>

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2008 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, отразится на финансовых платежах в течение 2 – 5 лет.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными 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 связанными. 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 связанных лиц по состоянию на 31 декабря 2007 года представлен:

Вид деятельности

Крупные акционеры

Игорь Ким	Председатель правления Банка
Сергей Власов	
Андрей Бекарев	
Евгения Щуплова	
Александр Таранов	Инвестирование
Реха Холдингс Лимитед	

Дочерние компании

ООО «ВЭБ-финанс»	Финансовое посредничество
ООО «Торгово-промышленная фирма «АВК-ГАММА»	Сдача имущества в аренду
ООО «Первое Коллекторское Бюро»	Финансовое посредничество
«Ориент Экспресс Финанс Лимитед»	Компания особого назначения

Ассоциированные компании

ООО «Восточное Бюро Кредитных Историй»	Финансовое посредничество
ЗАО «Сибирское кредитное бюро»	Финансовое посредничество

Компании под общим контролем через акционеров

ОАО «УРСА Банк»	Банковская деятельность
ОАО «Эталонбанк»	Банковская деятельность
ООО «Южный регион»	Банковская деятельность
ЗАО «ЗапСибЖАСО»	Страховая деятельность
ООО «Благовещенское Кредитное Агентство»	Финансовое посредничество
ООО «Хабаровское Кредитное Агентство»	Финансовое посредничество
ООО «Приморское Кредитное Агентство»	Финансовое посредничество
ООО «Иркутское кредитное агентство»	Финансовое посредничество
ООО «Забайкальское кредитное агентство»	Финансовое посредничество
ООО «Стройинвест»	Финансовое посредничество

Члены Правления

Сергей Власов (акционер)
Елена Калинина
Людмила Проскурина
Наталья Попова

Члены Совета Директоров

Юрий Вавилов	Председатель Совета Директоров
Сергей Власов (акционер)	Председатель правления Банка
Андрей Бекарев (акционер)	
Игорь Ким (акционер)	
Сергей Назаров	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок со связанными 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 связанных сторон.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2007 год								
	Акцио- неры	Члены Совета дирек- торов	Менедж- мент (кроме членов Совета директо- ров)	Дочерние компании	Ассо- циро- ванные компании	Прочие связан- ные сто- роны	Итого остатки / операции со свя- занными сто- ронами	Лица, утра- тившие статус свя- занных в течение года	Итого по категории в финансо- вой отчет- ности
Остатки									
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	-	-	-	-	-	50 796	50 796	-	1 401 875
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-	1 795 849
Кредиты выдан- ные	-	-	-	-	-	507	507	-	19 363 197
Резерв по креди- там выданным	-	-	-	-	-	-	-	-	(986 112)
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 078	1 078	-	573 742
Остатки на рас- четных счетах	10 935	2	2 232	3 044	95	232	16 540	-	1 096 236
Депозиты и вкла- ды	543 083	17 473	18 292	-	-	12 000	590 848	-	10 732 073
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-	1 406 515
Собственные векселя Банка	-	-	-	-	-	-	-	-	273 551
Прочие обяза- тельства	-	-	-	13 368	-	6 481	19 849	-	87 271
Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	16 264	16 264	-	44 624
Неиспользован- ные кредитные линии	-	-	-	5 000	-	-	5 000	-	61 490
Выпущенные гарантии	-	-	-	-	-	23 195	23 195	-	28 932
Наращенные процентные дохо- ды	-	-	-	-	-	5	5	-	264 600
Прочие привле- ченные средства	-	-	-	6 407 823	-	-	6 407 823	-	6 628 323
Наращенные процентные рас- ходы	188	135	25	-	-	76	424	-	142 919
Остатки по кре- дитному портфе- лю, перепродан- ному УРСА Банку	-	-	-	-	-	6 340 527	6 340 527	-	6 340 527
Гарантия, выдан- ная по кредитно- му портфелю, проданному УРСА Банку	-	-	-	-	-	131 636	131 636	-	131 636
Операции									
Процентный до- ход по кредитам выданным	-	-	29	9 089	-	363	9 481	-	3 702 541
Процентный рас- ход	54 656	389	5 920	331 452	-	4 647	397 064	-	1 489 145
Расходы по арен- де	4 599	-	4 103	-	-	251	8 953	-	131 052
Комиссии полу- ченные	2	-	2	313	1	17 968	18 286	4	1 244 839
Комиссии выпла- ченные	-	-	-	134 104	-	-	134 104	343	142 260
Прочие доходы	-	-	4	-	-	-	4	-	15 981
Прочие расходы	32 331	-	28 516	129 055	-	45 900	235 802	-	2 633 017
Результат от реализации кре- дитного портфеля	-	-	-	-	-	1 756 178	1 756 178	-	1 756 178
Кредиты, пере- проданные УРСА Банку	-	-	-	-	-	7 984 888	7 984 888	-	7 984 888

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Перевод английского оригинала

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2006 год									
Акционе- ры	Члены Совета дирек- торов	Менедж- мент (кроме членов Совета директо- ров)	Дочерние компании	Ассо- циро- ванные компании	Прочие связан- ные сто- роны	Итого остат- ки/опера- ции со связан- ными сторона- ми	Лица, утра- тившие статус связанных в течение года	Итого по категории в финансо- вой отчет- ности	
Остатки									
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
Операции									
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 выпла- 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

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Заработная плата членов Правления Банка за 2007 год составила 60 527 рублей (2006: 35 501 рублей). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Вознаграждение членам Совета Директоров Банка в 2007 и в 2006 году не устанавливалось.

31. 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 Стандартов Бухгалтерского Учета. На 31 декабря 2007 года данный показатель для Банка составил 11.5%, что превышает минимально допустимую величину (2006: 11.4%).

Расчет достаточности капитала производится ответственным сотрудником Группы планирования нормативов Управления казначейских операций и финансовых рынков за каждый операционный день. На ежедневной основе ответственному сотруднику по расчету капитала Банка предоставляется информация по проведенным сделкам: привлечение/размещение межбанковских кредитов, выпуск/покупка ценных бумаг, кредитные портфели физических и юридических лиц. На основании этой информации, а также на основании оборотно-сальдовой ведомости за операционный день ответственный сотрудник производит расчет значений собственных средств. Затем расчет проверяется начальником Управления казначейских операций и передается Председателю исполнительного комитета.

Для контроля ликвидности используются нормативы, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ (см. Примечание 28). Дополнительно в Банке существуют два лимита контроля нормативов ликвидности: лимит «стоп-лосс» и лимит «лосс-аут». В случае, если достигнут лимит «стоп-лосс», информация доводится до сведения главы филиала/Управления казначейских операций, а также предпринимаются соответствующие действия для достижения необходимого уровня лимита. Если же достигнут лимит «стоп-аут», информация доводится до сведения Председателя исполнительного комитета, который должен принять меры для достижения необходимого уровня лимита.

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, выпущенными в 1998 году, на 31 декабря 2007 года составил 16.8% (2006: 18.9%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом величину в 8%.

Показатель достаточности капитала рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998 года, на основе отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года следующим образом:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	399 837	399 837
Эмиссионный доход	4 697	4 697
Накопленная прибыль	2 316 744	1 113 680
Итого Капитал 1-го порядка	2 721 278	1 518 214
Капитал 2-го порядка		
Срочные долговые обязательства	1 036 937	-
Итого Капитал 2-го порядка	1 036 937	-
Итого Капитал	3 758 215	1 518 214
Активы, взвешенные с учетом риска	22 325 405	8 039 083
Коэффициент достаточности капитала	16.8%	18.9%

31. 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:

Фактор риска	Описание
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
	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

32. События, произошедшие после даты балансового отчета

29 февраля 2008 года был зарегистрирован отчет об итогах тринадцатого дополнительного выпуска акций. Путем открытой подписки было размещено 1 680 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (не тысяч) рублей по цене 1 309.53 (не тысяч) рублей за каждую. В результате общий объем уставного капитала Банка увеличился до 448 000 рублей. Эмиссионный доход составил 2 032 010 рублей.

7 марта 2008 года Руководство приняло решение выкупить облигации, указанные в Примечании 14, номинальной стоимостью 1 500 рублей, которые были выпущены 22 марта 2007 года.