

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Годовая бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Восточный» составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора за 2011 год.

Parker Randall

Address: Parker Randall International  
9 Bickels Yard  
151-153 Bermondsey Street  
London Bridge  
London SE1 3HA  
United Kingdom  
Telephone: 44 (0)20 7378 7500  
Facsimile: 44 (0)20 7378 7540

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
**АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ**  
Член международной сети Parker Randall International  
Проспект Ленина 3, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация  
Тел.: +7 3852 635801 E-mail: audit@dsmail.ru; aivanov@parrandall.com

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам ОАО КБ «Восточный»

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 22.06.2011 г. и договора № 15-11 от 07.02.2012 г. проведен аудит годового отчета ОАО КБ «Восточный» (далее Банк) за 2011 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Сведения об аудируемом лице

|  |   |
|--|---|
| Наименование кредитной организации                             | Полное наименование:<br>Открытое акционерное общество<br>«Восточный экспресс банк»<br>Сокращенное:<br>ОАО КБ «Восточный»  |
| Место нахождения   | 675000, Амурская область,<br>г. Благовещенск, переулок Святителя<br>Иннокентия, 1   |
| Дата регистрации и<br>регистрационный номер<br>Перерегистрация | 12.05.1991 г. № 1460<br><br>УМНС по Амурской области<br>27.08.2002 г. ОГРН 1022800000112  |
| В отчетном периоде Банк имел<br>лицензии                       | Генеральная лицензия на осуществление<br>банковских операций №1460 от 9.06.2009 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>Лицензия ФСФР профессионального участника<br>рынка ценных бумаг на осуществление<br>брокерской деятельности<br>№ 128-12259-100000 от 28.05.2009 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>Лицензия ФСФР профессионального участника<br>рынка ценных бумаг на осуществление<br>дилерской деятельности<br>№ 128-12262-010000 от 28.05.2009 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>Лицензия ФСФР профессионального участника<br>рынка ценных бумаг на осуществление<br>депозитарной деятельности<br>№ 128-12269-000100 от 28.05.2009 г.<br>(без ограничения срока действия) |
| Филиалы кредитной организации                                  | г. Хабаровск, г. Чита, г. Иркутск, г. Улан-Удэ, г.<br>Красноярск, г. Санкт-Петербург, г. Москва, г.<br>Нижний Новгород, г. Ростов-на-Дону,<br>г. Екатеринбург   |

## Сведения об аудиторе

|   |  |
|---|--|
| Организационно-правовая форма и наименование          | Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"  |
| Место нахождения                                      | 656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3<br>Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01  |
| Государственная регистрация<br>Перерегистрация<br>ИНН | Администрация Центрального района,<br>г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.<br>ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула<br>21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621<br>2225031749   |
| ОРНЗ  | 10303003293  |
| Членство в саморегулируемых организациях аудиторов    | Некоммерческое партнерство<br>«Московская аудиторская палата» («МоАП»)<br>(номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)  |
| Директор  | Иванов Андрей Александрович  |
| В проверке принимали участие                          | Руководитель проверки:<br>Иванов Андрей Александрович,<br>квалификационный аттестат аудитора<br>№ 03-000043, выдан на основании решения<br>саморегулируемой организации аудиторов<br>Некоммерческого партнерства «Московская<br>аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол<br>№165) на неограниченный срок.<br>ОРНЗ 29603043450<br>Аудитор:<br>Завьялов Яков Михайлович,<br>квалификационный аттестат на право<br>осуществления аудита кредитных организаций<br>№ K020079 от 15.11.2004 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>ОРНЗ 20103043601<br>Толстокулакова Светлана Сергеевна<br>квалификационный аттестат на право<br>осуществления аудита кредитных организаций<br>№ K012129 от 5.02.2004 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>ОРНЗ 21001015124 |

## Заключение по бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк» в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Годовой отчет ОАО КБ «Восточный» (далее Банк) за 2011 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств за 2011 год (публикуемая форма);
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Также к годовому отчету за 2011 год прилагается Пояснительная записка.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Восточный» по состоянию на 1 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом  
дополнений и изменений)**

Для выполнения задач аудиторской проверки, с учетом требований ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нами были проведены следующие процедуры и сделаны соответствующие выводы:

- при проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных обязательных нормативов;

- при проверке с целью оценки качества управления Банком, в ходе которой нами, в частности, были рассмотрены соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций, политика активных операций и качество управления рисками, а также другие необходимые вопросы, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;

- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций, при этом даны рекомендации по дальнейшему совершенствованию системы внутреннего контроля в целях повышения её эффективности.

6 марта 2012 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора

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



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |  |           |
|----------------------------|---------------------------|---|--|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер<br>порядковый номер | БИК       |
| 10                         | 10332973                  | 1022800000112                                     | 1460   | 041012718 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 года

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО КБ "Восточный"**  
Почтовый адрес **675000, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1**

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

| Номер строки                              | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1   | 2  | 3                       | 4   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |  |                         |   |
| 1.  | Денежные средства  | 4758585                 | 2415248   |
| 2.  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 3623258                 | 2059899   |
| 2.1.                                      | Обязательные резервы   | 1273905                 | 553848  |
| 3.  | Средства в кредитных организациях  | 4990835                 | 2886836   |
| 4.  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 7361439                 | 4621580   |
| 5.  | Чистая осудная задолженность   | 105889954               | 68821401  |
| 6.  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 852702                  | 4084026   |
| 6.1.                                      | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 26138                   | 3200688   |
| 7.  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 836783                  | 1188769   |
| 8.  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 4146539                 | 3791299   |
| 9.  | Прочие активы  | 3830415                 | 2186013   |
| 10.                                       | Всего активов  | 136290510               | 92055071  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |                         |   |
| 11.                                       | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 3011710                 | 0   |
| 12.                                       | Средства кредитных организаций   | 4165051                 | 3436305   |
| 13.                                       | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 107160392               | 74294717  |
| 13.1.                                     | Вклады физических лиц  | 94284203                | 62458004  |
| 14.                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0   |
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства  | 5000121                 | 3005713   |
| 16.                                       | Прочие обязательства   | 1344991                 | 723681  |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 849535                  | 113095  |
| 18.                                       | Всего обязательств   | 121531800               | 81573511  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                         |   |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)   | 739684                  | 653709  |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 1038311                 | 0   |
| 21.                                       | Эмиссионный доход  | 4149440                 | 2172015   |
| 22.                                       | Резервный фонд   | 121508                  | 121508  |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 1                       | -1514   |
| 24.                                       | Переоценка основных средств  | 854208                  | 1005821   |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 6900498                 | 4633938   |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 3031682                 | 1896083   |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств   | 14758710                | 10481580  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |                         |   |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 16812112                | 5663196   |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 169019                  | 30286   |
| 30.                                       | Условные обязательства некредитного характера  | 79130                   | 0   |



Телефон: (4212)41-41-75 (вн.1365)

Власов С.Н.

Проскурина Л.С.

Никифорова О.З.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации |  |   |           | Банковская отчетность |
|-------------------------|---------------------------|--|---|-----------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК       |                       |
| 10                      | 10332973                  | 1022800000112                                  | 1460                                    | 041012718 |                       |

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО КБ "Восточный"**

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1            | 2  | 3                         | 4  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 20828077                  | 13035126                                       |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях   |                           |  |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 99876                     | 61634  |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 20111572                  | 12287023                                       |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  | 11479                     | 38822  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 605150                    | 647647   |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 7975993                   | 6077675  |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                           |  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  | 380841                    | 146582   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 7267228                   | 5773181  |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 327924                    | 157912   |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 12852084                  | 6957451  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | -460199                   | -3302849                                       |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -13505                    | -80142   |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 12391885                  | 3654602  |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | -120715                   | 42150  |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 215974                    | 51542  |
| 10           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | -10740                    | -13  |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 685610                    | 394369   |
| 12           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | -542798                   | -83224   |
| 13           | Комиссионные доходы  | 205356                    | 1  |
| 14           | Комиссионные расходы   | 4688928                   | 4228418  |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 371772                    | 309364   |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 1034                      | 601  |
| 17           | Изменение резерва по прочим потерям  | 1360                      | 7012   |
| 18           | Прочие операционные доходы   | -346240                   | -512388  |
| 19           | Чистые доходы (расходы)  | 138792                    | 399186   |
| 20           | Операционные расходы   | 16936674                  | 7872892  |
| 21           | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 12719134                  | 5027602  |
| 22           | Начисленные (уплаченные) налоги  | 4217540                   | 2845290  |
| 23           | Прибыль (убыток) после налогообложения   | -1185858                  | 949207   |
| 23.1         | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов  | 3031682                   | 1896083  |
| 23.2         | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда   | 0                         | 0  |
| 24           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 0                         | 0  |
|              |  | 3031682                   | 1896083  |



Телефон: (4212)41-41-75 (вн.1365)

Власов С.Н.

Проскурина Л.С.

Никифорова О.З.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |  |                       |           | Банковская отчетность |
|-------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер | БИК       |                       |
| 10                      | 10332973                  | 1022800000112                                  | 1460                  | 041012718 |                       |

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

| Номер строки | Наименование показателя  | Код формы по ОКУД 0409808       |  |                         |
|--------------|--|---------------------------------|--|-------------------------|
|              |  | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1            | 2  | 3                               | 4  | 5                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,  |                                 |  |                         |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной организации,  | 9453348                         | 5772745  | 15226093                |
|              | в том числе:   |                                 |  |                         |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 653709                          | 85975  | 739684                  |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   | 645657                          | 85975  | 731632                  |
| 1.2          | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 8052                            | 0  | 8052                    |
| 1.3          | Эмиссионный доход  | 0                               | 1038311  | 1038311                 |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной организации   | 2172015                         | 1977425  | 4149440                 |
| 1.5          | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):                                      | 121508                          | 0  | 121508                  |
| 1.5.1        | прошлых лет  | 6228299                         | 3226348  | 9454647                 |
| 1.5.2        | отчетного года   |                                 |  |                         |
| 1.6          | Нематериальные активы  | 4625534                         | 2266560  | 6892094                 |
| 1.7          | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   | 1602765                         | 959788   | 2562553                 |
| 1.8          | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 1272                            | 1646   | 2918                    |
| 2            | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 2480506                         | -1500020   | 980486                  |
| 3            | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 0                               | 0  | 0                       |
| 4            | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,  | 10,0                            | X  | 10,0                    |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 11,3                            | X  | 11,7                    |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям   | 9275115                         | 897153   | 10172268                |
| 4.3          | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам                        | 8125745                         | 813374   | 8939119                 |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон  | 1036275                         | 96199  | 940076                  |
|              |  | 113095                          | 179978   | 293073                  |
|              |  | 0                               | 0  | 0                       |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14480691, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5588491;
  - 1.2. изменения качества ссуд 5716989;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 3175211
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13667317, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 9257529;
  - 2.3. изменения качества ссуд 1762240;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 2647548



Телефон (4212)41-41-75 (вн.1365)

Власов О.Н.

Проскурина Л.С.

Никифорова О.З.



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |  |           |
|----------------------------|---------------------------|---|--|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный номер/<br>порядковый номер | БИК       |
| 10                         | 10332973                  | 1022800000112                                     | 1460                                       | 041012718 |

Банковская отчетность

### Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

| Номер<br>строки | Наименование показателя   | Нормативное<br>значение | Фактическое значение                |                                      |
|-----------------|---|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|                 |   |                         | на отчетную дату                    | на предыдущую                        |
| 1               | 2   | 3                       | 4                                   | 5                                    |
| 1               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)  | 10                      | 11.7                                | 11.3                                 |
| 2               | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)  | 15                      | 109.3                               | 89.5                                 |
| 3               | Норматив текущей ликвидности банка (H3)   | 50                      | 104.2                               | 103.4                                |
| 4               | Норматив долгосрочной ликвидности (H4)  | 120                     | 94.8                                | 105.1                                |
| 5               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)   | 25                      | максимальное 7.4<br>минимальное 0.5 | максимальное 11.6<br>минимальное 1.0 |
| 6               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)  | 800                     | 7.4                                 | 27.0                                 |
| 7               | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)   | 50                      | 0.8                                 | 0.0                                  |
| 8               | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)  | 3                       | 0.9                                 | 1.7                                  |
| 9               | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)   | 25                      | 0.0                                 | 0.0                                  |
| 10              | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)  | 0                       | 0                                   | 0                                    |
| 11              | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  | 0                       | 0                                   | 0                                    |
| 12              | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  | 0                       | 0                                   | 0                                    |
| 13              | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)   | 0                       | 0                                   | 0                                    |
| 14              | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  | 0                       | 0                                   | 0                                    |
| 15              | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) | 0                       | 0                                   | 0                                    |

Председатель Правления  
ОАО КБ "Восточный экспресс банк"  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Главный специалист  
Телефон: (4212) 41-11-75 (вн. 1365)

Власов С.И.

Проскурина Л.С.

Никифорова О.З.

Банковская отчетность

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |                           |           |
|----------------------------|---------------------------|---|---------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер/ | БИК       |
| 10                         | 10332973                  | 1022800000112                                     | 1460                      | 041012718 |

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк", ОАО КБ "Восточный"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                                  | 4   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                    |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 3962366                            | 5511735                                       |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 20382725                           | 12647750                                      |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | -7793861                           | -6088277                                      |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 4688928                            | 4120661                                       |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | -371772                            | -309364                                       |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 15970                              | 65723   |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 12490                              | -13   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 685610                             | 394369  |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 123518                             | 393806  |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | -12423989                          | -4712990                                      |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | -1357253                           | -999930                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -1314887                           | -699618                                       |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России   | -720057                            | -248420                                       |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -2850954                           | -1570794                                      |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -37372374                          | -38679528                                     |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | -304027                            | 564265  |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 3011710                            | 0   |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 744186                             | 2204679                                       |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 33492556                           | 33996310                                      |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                                  | 0   |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 1994408                            | 1925373                                       |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 689665                             | 1108497                                       |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)  | 2647479                            | 4812117                                       |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |                                    |   |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"  | 233041                             | -3626554                                      |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                             | 3247549                            | 1759588                                       |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 63168                              | 0   |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 262790                             | 35098   |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -764790                            | -816999                                       |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 101698                             | 54432   |
| 2.7          | Дивиденды полученные  | 205356                             | 0   |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 3348812                            | -2594435                                      |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |                                    |   |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 2063400                            | 97656   |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | -1038311                           | 0   |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0                                  | 0   |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды   | 0                                  | 0   |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 1025089                            | 97656   |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   | -1508127                           | -83224  |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 5513253                            | 2232114                                       |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 6585520                            | 4353406                                       |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 12098773                           | 6585520                                       |

Для сопоставления с данными графы 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период", пересчитаны согласно Указанию Банка России 2332-У



Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Телефон: (4212)41-41-75 (вн.1365)

Власов С.Н.

Проскурина Л.С.

Никифорова О.З.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК» ЗА 2011 ГОД**

**1. Существенная информация о банке.**

**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений банка по состоянию на 01 января 2012 г.**

- 10 (Десять) Филиалов Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 12 филиалов);

- 1190 (одна тысяча сто девяносто) внутренних структурных подразделений Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 528 внутренних структурных подразделений);

Из них:

-258 (Двести пятьдесят восемь) Дополнительных офисов Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 271 дополнительный офис);

-911 (Девятьсот одиннадцать) Операционных офисов Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 255 операционных офисов);

-1 (Одна) Операционная касса вне кассового узла Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 1 операционная касса вне кассового узла);

-20 (Двадцать) Кредитно кассовых офисов Открытого акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (по состоянию на 01 января 2011 г. – 1 кредитно кассовый офис).

Количество филиалов ОАО «Восточный Экспресс Банк» снизилось за счет оптимизации структуры филиальной банковской сети. Было переведено в статус операционных офисов 3 филиала (Приморский, Якутский, Сахалинский) и открыт 1 филиал (Уральский).

Количество внутренних структурных подразделений возросло вследствие политики активного расширения сети отделений банка.

**Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой банком, и о ее составе; о наличии банковского холдинга, участником которого является банк.**

Банковская (консолидированная) группа, возглавляемая банком отсутствует.

Банк не является участником банковского холдинга.

**Информация о направлениях деятельности банка, в том числе о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.**

В 2011 году банк развивал все виды классических банковских услуг разным категориям клиентов в соответствии с выданными лицензиями.

- Обслуживание частных клиентов является стратегическим приоритетом. Банк обладает необходимыми инструментами для решения задачи по увеличению доли розницы в своем бизнесе: широкий спектр розничных банковских продуктов услуг сочетается с развитой инфраструктурой. Банк предлагает широкую линейку продуктов для частных клиентов: кредиты, вклады, пластиковые карты, расчетно-кассовое обслуживание, сейфовые ячейки, валютно-обменные операции, переводы, дистанционное банковское обслуживание. Основными задачами Банк в сегменте розничного бизнеса в 2011 году стали: привлечение средств во вклады, активное наращивание кредитного портфеля, повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В Банке создана и успешно функционирует система финансового обслуживания состоятельных клиентов, Банк предлагает состоятельным клиентам, предпочитающим индивидуальный подход, широкий круг преимуществ в решении финансовых вопросов:

- обслуживание в комфортабельных VIP-отделениях банка;
- услуги персонального менеджера, выполняющего роль личного банкира;
- возможность предоставления специальных условий по продуктам банка;
- выделенный VIP-сектор в контакт-центре банка;
- услуги «Консьерж-сервиса»;

- членство в клубе VIP-привилегий – специальные условия обслуживания, участие в закрытых мероприятиях партнеров банка.

По данным РБК по итогам 2011 года в рейтинге банков России Банк занимает:

8 место в «Топ500 банков по кредитам физлиц» (2010г.: 13 место)

13 место в «Топ500 банков по депозитам физлиц» (2010г.: 14 место).

- Обслуживание малого бизнеса является одним из направлений деятельности Банка. Стабилизация банковского сектора способствовала оживлению кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и росту межбанковской конкуренции, но развитие сегмента по-прежнему сдерживали низкие темпы восстановления экономики и связанные с этим высокие кредитные риски.

В 2011 году Банк предлагал ряд программ, ориентированных на решение стратегических задач развития предприятий и компаний малого бизнеса - это специализированная линия экспресс-кредитов для решения различных задач бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание, гарантии, депозитные программы. Основными и наиболее востребованными операциями, осуществляемыми ОАО КБ «Восточный» на всей территории присутствия являются:

- операции с иностранной валютой (в том числе конверсионные операции и операции по выполнению функций агента валютного контроля);
- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе дистанционное банковское обслуживание) rubль РФ, доллары США, евро, белорусские rubль, юани, йены, швейцарские франки;
- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- обслуживание с использованием пластиковых карт системы безналичных платежей «Visa».
- кредитные операции: основными кредитными продуктами для субъектов малого и среднего бизнеса являются: первичные кредиты с лимитом до 500 тыс. руб и вторичные до 1 млн. руб. срок кредита до 5 лет, также востребован такой продукт как «Экспресс овердрафт» на расчетный счёт, с возможным лимитом до 3 млн. руб.
- Основные задачи политики Банка в отношении корпоративного кредитования в 2011 году состояли в улучшении качества кредитного портфеля. Первостепенной задачей было сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов. Особое внимание было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.
- В целях увеличения объемов ипотечного кредитования в 2011 году Банк запустил собственные программы ипотечного кредитования, повышена конкурентоспособность ипотечных продуктов.
- В 2011 году Банк активно наращивал региональную сеть присутствия: о чем свидетельствуют 3-е место в рейтинге РБК «Топ100 самых филиальных банков России на начало июня 2011 года» и наличие подразделений Банка в 66 регионах Российской Федерации (2010г.: 43 региона). В настоящее время сеть Восточного экспресс Банка по обслуживанию клиентов насчитывает 1200 подразделений (2010г.: свыше 500 подразделений).
- Продолжилось развитие сети банкоматов и терминалов Банка. На всей территории обслуживания Банка на сегодняшний день функционирует 635 банкоматов (2010г.: 360) и 439 терминалов (2010г.: 160).

#### **Информация об участии ОАО «Восточный экспресс банк» в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.**

С 03 февраля 2005 года банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации - регистрационный номер № 552.

#### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка.**

Несмотря на непростой период в мировой экономике, для России 2011 год стал годом относительной стабильности. Впервые за последние годы доходы государства превысят расходы на 0,5-0,8% ВВП или на 200-300 млрд. рублей (2010г.: дефицит федерального бюджета составлял 1,8 трлн. рублей), объем ВВП России за 2011г., по предварительной оценке, составил в текущих ценах 54 369,1 млрд. рублей (2010г.: 45 166 млрд. рублей). Индекс физического объема ВВП относительно 2010г. составил 104,3%.

За весь 2011 год инфляция в России составила 6,1% (2010г.: 8,8%), что является рекордно низким показателем за последние двадцать лет российской истории. Снижению инфляции поспособствовал ряд факторов, в том числе хороший урожай и продолжающийся кризис в мировой экономике, который не дает

потреблению расти быстрыми темпами. Замедлению инфляции способствовала также политика Центробанка: в 2011 году регулятор выбрал курс на таргетирование инфляции, перестав накачивать экономику рублями через интервенции на валютном рынке, за год дважды повысив ставку рефинансирования (и увеличив тем самым стоимость денег для экономики в целом) и снизив её только в самом конце года.

Среди отрицательных моментов можно назвать отток капитала из России – чистый отток капитала из России в 2011 году составил, по оценке Центрального Банка, 84,2 млрд. долларов (2010г.: 33,6 млрд. долларов). Однако объясняются причины вывода капиталов не столько внутрироссийскими проблемами, сколько кризисом еврозоны и США.

В 2011 году Россия выступила с инициативой создания единого экономического пространства. Интеграция государств, входящих в Таможенный союз, позволит обеспечить свободное движение товаров, капиталов и рабочей силы, будут установлены общие правила предоставления промышленных субсидий и поддержки сельского хозяйства.

В конце 2011 года произошло еще одно значимое для страны событие – завершились переговоры по вступлению России во Всемирную торговую организацию (ВТО). Само по себе это значит, что Россия вышла на мировой рынок. Однако эксперты отмечают - членство в ВТО вынудит Россию пойти на уступки: придется снижать и без того невысокие импортные тарифы, станет затруднительно вводить новые меры протекционистского характера. Но в целом, российская экономика выигрывает от присоединения к международной организации.

Рост деятельности Банка в отчетном году осуществлялся на фоне продолжившегося крайне динамичного развития банковского сектора в России. По данным, опубликованным на сайте Банка России: темп прироста активов банковского сектора в 2011 году составил 23,1% (2010г.: 14,9%), темпы роста кредитования более чем вдвое превысили показатели 2010 года - за 2011 год объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 26% (2010г.: 12,1%), физическим лицам - на 35,9% (2010г.: 14,3%). Правда, темп прироста вкладов сократился почти вдвое - он составил 20,9%, тогда как за 2010г. аналогичный показатель достиг 31,2%. Объем прибыли за 2011 года составил 848 217 млн. (2010г.: 573 380 млн.) – прирост 48% против предшествующего года.

Вероятнее всего, российская банковская система в 2012 году продолжит свое развитие без существенных потрясений, что не исключает, возможных проблем с устойчивостью ряда банков, вызванных нехваткой ликвидности. Различные эксперты ожидают рост совокупных активов банковской системы по итогам 2012 года на уровне 15-20%. Риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков. Сложившиеся условия российского рынка таят в себе множество угроз, но в то же время дают большие возможности для реализации имеющегося потенциала. Существующие сегодня позиции Банка, а так же грамотное использование в дальнейшем имеющихся возможностей, которые предоставляет потенциал российского финансового рынка, позволят обеспечить Банку устойчивые долгосрочные конкурентные позиции.

#### **Информация о рейтингах банка.**

| <b>Moody's</b>                              | <b>на 01.01.2012</b> | <b>на 01.01.2011</b> |
|---|----------------------|----------------------|
| Долгосрочный рейтинг в ин. валюте           | B1                   | B2                   |
| Долгосрочный рейтинг в нац. валюте          | B1                   | B2                   |
| Долгосрочный рейтинг по национальной. шкале | A2.ru                | Baa1                 |
| Краткосрочный рейтинг в ин. Валюте          | NP                   | NP                   |
| Краткосрочный рейтинг в нац. Валюте         | NP                   | NP                   |

| <b>«Рус-Рейтинг»</b> | <b>на 01.01.2012</b>         | <b>на 01.01.2011</b> |
|----------------------|------------------------------|----------------------|
| Кредитный рейтинг    | «BBB -, прогноз: стабильный» | рейтинг не присвоен  |

#### **Информация о перспективах развития банка.**

Банк ориентируется на предоставлении своим клиентам полного набора актуальных банковских услуг. При этом Банк стремится максимально использовать современные технологии, профессионализм менеджмента и индивидуальный подход в обслуживании клиентов, укрепляя, тем самым, позиции Банка. На ближайшую перспективу Банк ставит следующие цели:

- увеличение прибыли, поддержание уровня рентабельности капитала и активов;
- развитие многофункциональных удаленных каналов сбыта;
- укрепление конкурентных позиций по основным направлениям деятельности Банка;

- развитие и укрепление бренда;
- расширение клиентской базы;
- усиление глубины взаимоотношений с уже существующими клиентами;
- совершенствование навыков клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания;
- совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры;
- оптимизация процессов и процедур системы управления рисками.

**Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и информация об операциях, производимых банком в регионах.**

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

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

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

- брокерская деятельность,
- дилерская деятельность,
- депозитарная деятельность.

Активы Банка на 01.01.2012 год составили 136 910,5 млн. рублей (2010г.: 92 055 млн. рублей), темп роста активов составил за отчетный год 148% (2010г.: 182%). Основной прирост активов произошел по следующим статьям:

- чистая ссудная задолженность – на 37 069 млн. рублей (2010г.: 35 258 млн. рублей),
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 2 740 млн. рублей (2010г.: 1558 млн. рублей),
- денежные средства – на 2 343 млн. рублей (2010г.: 669 млн. рублей),
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – на 2 104 млн. рублей (2010г.: 1 645 млн. рублей).

Кредитный портфель юридических и физических лиц продолжает составлять основную долю в структуре активов Банка на 01.01.2012 – доля чистой ссудной задолженности в активе баланса составляет 77,7% (105 890 млн. рублей) (2010г.: 74,8%, (68 821 млн. рублей)). Вложения в ценные бумаги – 6,6% (9 051 млн. рублей) (2010г.: 10,7% (9 894 млн. рублей)). Средства в кредитных организациях составляют 3,7% активов (4 991 млн. рублей), (2010г.: 3,1% (2 887 млн. рублей)).

За год объем розничного кредитного портфеля (без учета приобретенных прав требования) увеличился на 63%, до 99,6 млрд. рублей (2010г.: на 91%, до 61 млрд.). По итогам года доля банка на рынке кредитования не изменилась и составила 2,9%. При этом за счет постоянного мониторинга качества кредитного портфеля и эффективной работы с просроченной задолженностью на ранних стадиях ее возникновения доля проблемных долгов в 2011 году снизилась с 5,4% до 2,1%.

За 2011 год кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сократился на 435 млн. рублей (2010г.: увеличение на 807 млн. рублей). Данное изменение кредитного портфеля связано во многом с сокращением проблемного портфеля и его замещением новыми ссудами высококачественных заемщиков. По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 3,3 (2010г.: 3,7 млрд. рублей).

По филиалам кредитный портфель распределился следующим образом:

- Дальневосточный филиал - 22% (2010г.: 23,59%),
- Иркутский филиал - менее 1% (2010г.: менее 1%),
- Сибирский филиал – 1,3% (2010г.: менее 1%),
- Санкт-Петербургский филиал – менее 1% (2010г.: 0%),
- Московский филиал – 46,1% (2010г.: 30,11%),
- Приволжский филиал – 3,4% (2010г.: 3,03%),
- Южный филиал - 27% (2010г.: 43,05%),
- Головной офис - 0% (2010г.: менее 1%).

В 2011 году формирование и управление портфелем ценных бумаг происходило в основном с целью размещения временно свободной ликвидности, проведения спекулятивных операций, привлечения средств через сделки РЕПО.

При этом портфель сформирован из ценных бумаг ломбардного списка ЦБ РФ, т.е. бумаг, которые в любой момент могут быть зафондированы на рынке или у самого Банка России. К концу года у Банка был сформирован портфель ценных бумаг на сумму 9 млрд. рублей (2010г.: 7,4 млрд. рублей).

29.09.2011 был размещен выпуск общим объемом 2 000 млн. рублей по ставке купона 10,5% годовых.

В 2011 году Банк активно работал на валютном рынке и рынке МБК. На рынке МБК всего было заключено более 800 сделок (против 400 в 2010 году), общим оборотом более 110 млрд. рублей (2010г.: 100 млрд. рублей). Привлечение на рынке МБК использовалось, как правило, как инструмент фондирования краткосрочного дефицита ликвидности, либо носило спекулятивный характер. Размещение осуществлялось в целях распределения избыточной ликвидности».

На валютном рынке Банк трансформировал валютные активы в рублевые, в целях покрытия дефицита рублевой ликвидности в следующих объемах:

Инструмент USD\_TodTom: Среднедневная сумма сделок 41,5 млн. USD со средней ставкой на инструмент 4,4%.

Инструмент EUR\_TodTom: Среднедневная сумма сделок 17,8 млн. EUR со средней ставкой на инструмент 3,4%.

В целом по итогам 2011 года Банком на валютнообменном направлении было получено доходов на 224,0 млн. руб. против 160,8 млн. руб. в 2010 году., т.е. показатель за год вырос на 39%. Данный рост связан с увеличением оборотов в уже устоявшихся регионах с развитым оптовым направлением, так и с развитием валютнообменных операций в новых регионах присутствия Банка.

Банк продолжил развивать успехи, достигнутые в 2010 году, в области совершения Банкнотных сделок. Всего за 2011 год было проведено 546 банкнотных сделок (2010г.: 667), из них 106 сделок (2010г.: 82) с комиссией в пользу Банка на общую сумму за год 965 тыс. рублей (2010г.: 916 тыс. рублей).

В структуре пассивов 78,6% (107 160 млн. рублей) (2010г.: 80,7% (74 295 млн. рублей) приходится на средства физических лиц и не кредитных организаций. Приоритеты Банка традиционно отдавались привлечению вкладов. В 2011 году прирост депозитного портфеля Банка составил 31,8 млрд. рублей (2010г.: 27,5 млрд. рублей), что стало рекордным показателем, начиная с 2005 года. Совокупный объем розничного депозитного портфеля увеличился в отчетном периоде на 51% за год (2010г.: 79%) и составил 94,3 млрд. рублей на начало 2012 года (на начало 2011г.: 62,5 млрд. рублей). В значительной степени столь высокому притоку вкладов способствовало изменение потребительских настроений: период расходования средств сменился для населения в 2009–2011 годах фазой накопления. Доля валютных вкладов по итогам 2011 года составила 14%, что несколько меньше чем годом ранее (2010г.: 14,9%). Наблюдаемое сокращение доли валютных вкладов произошло на фоне заметного ослабления курса рубля в августе-сентябре, таким образом, это свидетельствует об общем росте доверия к рублю со стороны граждан России. Доля рынка по вкладам возросла до 1,73% на конец года (2010г.: 1,56%).

Средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 3,7% (5 000 млн. рублей.) (2010г.: 3,3% (3 006 млн. рублей)), средства кредитных организаций – 3,1% (4 165 млн. рублей) (2010г.: 3,7% (3 436 млн. рублей)), 10,8% (14 759 млн. рублей) (2010г.: 11,4% (10 482 млн. рублей)) составляют источники собственных средств.

Чистая прибыль Банка за 2011 год в соответствии с публикуемой формой «Отчета о прибылях и убытках» составила 3 032 млн. рублей.

Основной составляющей финансового результата Банка в 2011 году по-прежнему являлась чистая процентная маржа. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-не кредитным организациям, – 20 112 млн. рублей (2010г.: 12 287 млн.) или почти в 1,6 раза больше, чем в 2010 году (2010г.: 1,5 раза), что обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля.

Также в 2011 году в 1,1 раза (2010г.: 1,6 раза) увеличились комиссионные доходы до 4 689 млн. рублей (2010г.: 4 228 млн. рублей).

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

Филиалы Банка предоставляют своим клиентам весь спектр услуг, оказываемых головным офисом.



## Краткий обзор существенных изменений в деятельности банка и событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, ее стратегию за 2011 год.

В течение 2011г. произошли следующие события, которые привели к существенным изменениям в деятельности Банка:

- Рост активов Банка в объеме, превышающем средние показатели в банковском секторе за счет проактивного продвижения кредитных продуктов Банка: 1,5 раза по сравнению с 01.01.2011г. (2010г.: 1,9 раза)
- Чистая прибыль банка за 2011 г. составила 3 032 млн. руб. (2010г.: 1 896 млрд. руб.)
- Размер собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций», вырос за 2011 г. в 1,6 раза и по состоянию на 1 января 2012 г. составил 15,2 млрд. руб. (2010г. 9,5 млрд.)
- Открыты отделения в 23 новых регионах: в настоящее время подразделения Банка функционируют в 63 регионах, их число насчитывает более 1200
- IFC, входящая в Группу Всемирного Банка (World Bank Group), инвестировала 75 млн. долларов в капитал Банка. Инвестиция направлена на поддержку роста банка через развитие новых направлений бизнеса, а также консолидацию малых и средних банков, работающих в различных регионах России. В январе 2011г. Совет Директоров банка принял решение разместить по закрытой подписке в пользу IFC 9,531 миллиарда акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за бумагу. Цена размещения была установлена в размере 0,24 рубля за акцию. По итогам доэмиссии банк увеличил свой уставный капитал на 13,2%.
- Завершена процедура присоединения ОАО «Городской ипотечный банк»
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный депозитный рейтинг ОАО «Восточный экспресс банк» на одну ступень — до «B1» с «B2». Индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости банка подтвержден на уровне «E+», краткосрочный депозитный рейтинг — на уровне «Not Prime». Прогнозы по долгосрочным рейтингам — «стабильные». Повышение рейтинга отражает поддерживаемые на высоком уровне финансовые основы банка, а также укрепление внутреннего управления банка вследствие участия инвесторов в акционерном капитале
- Агентство «Рус-Рейтинг» повысило кредитный рейтинг Банка до «BBB-», прогноз «стабильный» с уровня «BB+», прогноз «возможное повышение», что обусловлено быстрорастущими рыночными позициями на конкурентном рынке, хорошими темпами восстановления докризисных финансовых показателей деятельности, а также ростом капитализации за счет выкупа дополнительной эмиссии акций банка IFC. Агентство обосновало рейтинг положительной динамикой развития, хорошими возможностями собственников по поддержке банка, высоким уровнем технологичности и корпоративного управления.
- Банк впервые вошел в число наиболее динамично развивающихся банков мира по версии авторитетного экономического журнала «The Banker», заняв 18 место по темпам роста активов
- «PricewaterhouseCoopers» - крупнейшая в мире аудиторская компания, представитель «большой четверки» стала аудитором Банка
- Банк подключился к одному из крупнейших Бюро кредитных историй «Экспириан-Интерфакс». БКИ «Экспириан-Интерфакс» представляет интерес с точки зрения широкого географического покрытия, хорошего качества базы и большого объема данных.
- НПФ «Благосостояние» и Восточный экспресс банк начали сотрудничество по продвижению пенсионных решений для клиентов банка.

## Информация о составе Совета Директоров банка в 2011 году.

| Период                           | Составы<br>Совета директоров  | Председатель<br>Совета директоров |
|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| С<br>31.12.2010<br>По 14.03.2011 | Григорьев Алексей Владимирович<br>Власов Сергей Николаевич<br>Козовой Артем Геннадьевич<br>Назаров Сергей Петрович<br>Нифонтов Кирилл Владимирович<br>Цой Герман Алексеевич<br>Таранов Александр Александрович<br>Бекарев Андрей Александрович<br>Филипп Дельпаль<br>Константин Джоржович Джимбинов<br>Эрик Раджендра | Григорьев Алексей<br>Владимирович |

|                               |   |                                |
|-------------------------------|---|--------------------------------|
| С 14.03.2011<br>По 22.06.2011 | Бекарев Андрей Александрович<br>Власов Сергей Николаевич<br>Григорьев Алексей Владимирович<br>Дельпаль Филипп (Delpal Philippe)<br>Джимбинов Константин Джоржович<br>Калви Майкл Джон (Calvey Michael John)<br>Ломтадзе Михеил Нугзарович (Lomtadze Mikheil)<br><br>Назаров Сергей Петрович<br>Нифонтов Кирилл Владимирович<br>Раджендра Эрик (Rajendra Eric)<br>Таранов Александр Александрович      | Григорьев Алексей Владимирович |
| С 22.06.2011<br>по 31.12.2011 | Бекарев Андрей Александрович<br>Власов Сергей Николаевич<br>Григорьев Алексей Владимирович<br>Дельпаль Филипп (Delpal Philippe)<br>Джимбинов Константин Джоржович<br>Калви Майкл Джон (Calvey Michael John)<br>Ломтадзе Михеил Нугзарович (Lomtadze Mikheil)<br><br>Нифонтов Кирилл Владимирович<br>Раджендра Эрик (Rajendra Eric)<br>Смирнов Константин Сергеевич<br>Таранов Александр Александрович | Григорьев Алексей Владимирович |

| Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение 2011 года |             |         |
|---|-------------|---------|
| ФИО   | дата        | доля    |
| Власов Сергей Николаевич  | 1.01.2011.  | 13,6617 |
|   | 18.01.2011. | 13,6620 |
|   | 1.04.2011.  | 13,6621 |
|   | 23.05.2011. | 12,0741 |
|   | 1.07.2011.  | 12,3558 |
|   | 10.10.2011. | 12,3560 |
| Бекарев Андрей Александрович  | 1.01.2011.  | 9,      |
|   |             | 88      |
|   | 1.04.2011.  | 9,3058  |
|   | 23.05.2011. | 8,2241  |
|   | 16.06.2011. | 8,2180  |
| Нифонтов Кирилл Владимирович  | 1.01.2011.  | 0,0003  |
|   | 6.06.2011.  | 0,1692  |
|   | 1.07.2011.  | 0,1802  |
|   | 10.10.2011. | 0,0929  |
| Таранов Александр Александрович   | 1.01.2011.  | 8,2431  |
|   | 1.04.2011.  | 8,2500  |
|   | 23.05.2011. | 7,2911  |
|   | 16.06.2011. | 7,2850  |

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа управления банком в 2011 году.**

**Власов Сергей Николаевич**, 1961 года рождения

Сведения об образовании:

Высшее - Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 1983 г., инженер-строитель.

Российская академия государственной службы при Президенте РФ, кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация                   | должность              |
|------------|-------------------------------|------------------------|
| 1          | 2                             | 3                      |
| 25.07.2005 | Открытое акционерное общество | Председатель Правления |

|            |  |                                |
|------------|--|--------------------------------|
|            | «Восточный экспресс банк»                                    |                                |
| 11.06.2005 | Открытое акционерное общество<br>«Восточный экспресс банк»   | Член Совета директоров         |
| 03.02.2009 | Открытое акционерное общество<br>«Первое коллекторское бюро» | Председатель Совета директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С  | по          | организация  | должность                              |
|--|-------------|--|--|
| 1  | 2           | 3  | 4                                      |
| 25.07.2005   | Наст. время | Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»  | Председатель Правления, Член Правления |
| 01.07.2010   | 16.11.2011  | Открытое акционерное общество «Городской ипотечный банк» | Председатель Совета директоров         |
| 10.12.2010   | 2011        | Закрытое акционерное общество «Восточный Ипотечный Банк» | Председатель Совета директоров         |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента  |             |  | 12,3560%                               |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |             |  | 13,1585%                               |

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

| Фамилия, Имя, Отчество           | Год рождения |
|----------------------------------|--------------|
| Власов Сергей Николаевич         | 1961         |
| Першин Владислав Валерьевич      | 1970         |
| Калинина Елена Людвиговна        | 1963         |
| Проскурина Людмила Станиславовна | 1966         |
| Байбородина Марина Николаевна    | 1962         |
| Нестеренко Александр Викторович  | 1971         |
| Сиротин Сергей Александрович     | 1969         |
| Мительман Илья Юльевич           | 1973         |

| Сведения о владении членами Правления акциями Банка в течение 2011 года |             |         |
|---|-------------|---------|
| ФИО   | дата        | доля    |
| Власов Сергей Николаевич  | 1.01.2011.  | 13,6617 |
|   | 18.01.2011. | 13,6620 |
|   | 1.04.2011.  | 13,6621 |
|   | 23.05.2011. | 12,0741 |
|   | 1.07.2011.  | 12,3558 |
|   | 10.10.2011. | 12,3560 |
|   |             |         |

**2. Существенная информация о финансовом положении банка.**

**Краткий обзор направлений концентрации рисков. Описание рисков, раскрытие рисков.**

**Управление рисками**

Основополагающий принцип Банка, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Банком всех видов риска в соответствии со своим профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления.

Основные цели системы управления рисками достигаются посредством использования портфельного подхода, рассматривающего Банк как набор взаимосвязанных друг с другом финансовых инструментов и направлений деятельности, характеризующихся различным соотношением ожидаемой доходности и риска.

Основные факторы риска:

- снижение ликвидности в банковской системе;
- значительные (сверх запланированных) колебания курса рубля к доллару США;
- дальнейшее снижение цен на основные виды российского экспорта;

- усиление инфляции;
- ухудшение социально-экономической обстановки в обществе.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками полученных кредитов, увеличение просроченной задолженности по предоставленным кредитам в случае ухудшения экономической ситуации, что может привести к уменьшению финансового результата.

Рост просроченной задолженности по выданным кредитам приводит к снижению уровня ликвидности и доходности Банка. В целях управления кредитным риском банк проводит комплексную оценку финансового состояния заемщиков.

Принятие решений, связанных с управлением кредитными рисками, осуществляется Кредитным комитетом Банка путем установления лимитов на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Решение о кредитовании принимается коллегиально. Разработана адекватная система скоринга. Скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик (таких как возраст, количество детей/иждивенцев, доход, профессия и прочие личные данные, заполняемые консультантом со слов заемщика). В результате получается интегральный показатель, служащий основой для автоматического расчета кредитного лимита.

В настоящее время, кредитный процесс в ОАО КБ «Восточный» состоит из отлаженной многоуровневой системы оценки кредитоспособности заемщика, способной принять решение о предоставлении кредита клиенту в кратчайшие сроки с минимально допустимым риском невозврата.

Кредитный процесс включает в себе несколько этапов:

1) Кредитный эксперт осуществляет прием заявления на получение кредита. Производит оценку соответствия заявителя критериям:

- положительная психологическая оценка;
- проверка подлинности документов;
- проверка соответствия гражданства и возраста;
- наличие стабильного дохода;
- отсутствие негативных намерений по отношению к Банку.

2) Андеррайтинг кредитной заявки, осуществляется специалистом ГПИ. Сотрудник проверяет заявителя и представленную им информацию на предмет:

- отсутствия негативной информации о заявителе;
- уровня кредитоспособности заявителя;
- соответствия условий сделки нормативным требованиям Банка.

3) Авторизация ссуды:

- Принятие решения в соответствии с нормативными требованиями Банка и уровнем кредитоспособности заявителя в рамках установленного индивидуального лимита на принятие решения.
- Заведение кредитной сделки в БИС с использованием программно-технического комплекса.

На данном этапе производится полный анализ клиента с помощью специально разработанной и адаптированной к условиям региона скоринговой модели. В основе данной системы лежит база данных о клиентах банка, которая на текущий момент включает уже более 1 млн. записей.

Анализ кредитной заявки производится на 14-ти уровнях карты кластеров, что обеспечивает очень высокое качество выявления потенциальных неплательщиков. Дополнительно к этому имеются несколько фильтров негатива.

Благодаря применению банком новейшей вычислительной техники и грамотной организации вычислительного процесса, выполнение всех скоринговых процедур по принятой заявке занимает не более нескольких секунд.

Механизм скоринга содержит широкий инструментарий настройки, что позволяет с высокой точностью поддерживать требуемое значение качества кредитного портфеля и объемов выдач кредитов.

Скоринговая модель способна обрабатывать более 50 тысяч заявок в день, поэтому банк способен произвести выдачу кредита в кратчайшие сроки, минимизируя риски.

Риски контролируются четырьмя независимыми подразделениями:

Департамент внутреннего аудита (осуществляет контроль за деятельностью подразделений, а также за соблюдением нормативных документов).

Управление банковских рисков (проводит расчет уровня кредитных рисков и необходимых норм резервирования, совершенствование кредитных процессов в направлении корпоративного кредитования, мониторинг и контроль величины кредитного риска).

Управление программирования ДИТ (создание и сопровождение технологической платформы оценки кредитных рисков, мониторинг и контроль величины кредитного риска).

Розничный кредитный департамент (совершенствование кредитных процессов, централизованное принятие решений, управление и контроль кредитных подразделений банка, мониторинг и контроль величины кредитного риска)

На первом этапе работы по оценке рисков проводится распределение ссуд на портфели и группы, проводится портфельный анализ обесценения и индивидуальный анализ обесценения.

На втором этапе – проводится расчет уровня обесценения и создание резервов (на основании сбора статистики гашения просроченных долгов). Определяется процент резервирования и создается резерв по каждой ссуде (либо в целом по портфелю ссуд). Создание резерва под возможные потери по кредитам позволяет снизить возможные будущие потери.

На сегодняшний день система востребования просроченной / проблемной задолженности ОАО КБ "Восточный" включает в себя работу в следующих направлениях:

| <b>SOFT сопровождение</b>                            | <b>HARD сопровождение</b>  | <b>LEGAL сопровождение</b>                                      |
|--|--|---|
| 1. Информирование                                    | 1. Востребование через очную (выездную) работу коллекторов.                          | 1. Востребование задолженности через ссуд                       |
| 2. Определение причин и поиск путей решения проблем  | 2. Определение методов и способов полного или частичного востребования задолженности | 2. Предъявление судебного приказа (исполнительное производство) |
| 3. Востребование посредством дистанционного контакта |  | 3. Контроль работы службы судебных приставов                    |

SOFT включает в себя:

1. Организационные уровни сопровождения, отличающиеся технологией и инструментами обработки задолженности
2. Информационно-консультационную поддержку клиента
3. Уведомительное направление (автоматизированное формирование и рассылка СМС, писем, требований, уведомлений).

#### ФОРМА ОРГАНИЗАЦИИ SOFT СОПРОВОЖДЕНИЯ

Многоуровневый распределенный CALL - центр, расположенный в 2 часовых поясах (на востоке и западе) для полного охвата клиентов по всей территории России. Численность КЦ более 200 человек.

#### ФОРМА ОРГАНИЗАЦИИ HARD и LEGAL СОПРОВОЖДЕНИЯ:

Ключевым партнером организации HARD и LEGAL сопровождения Банка является ОАО "Первое коллекторское бюро".

В организации работы с просроченной задолженностью Банком используется Программно-технологический комплекс Система сопровождения заемщиков, являющийся собственной разработкой Банка. Комплекс является высокотехнологичным специализированным ПО, позволяющим объединять информацию по клиенту и его ссудной задолженности из разных источников информации (как внутренних, так и внешних). Существует возможность интеграции с программно аппаратными комплексами сторонних компаний (Пример интеграция телефонной станции AVAYA для обеспечения автоматического прозвона клиентов и фиксирования результатов звонка).

Текущая система востребования просроченной / проблемной задолженности Банка опирается на распределение ссуд по уровням работы и необходимым к проведению мероприятиям в зависимости от срока просроченной задолженности и реакции клиента на проведенное мероприятие. Перспективой развития системы востребования является внедрение в комплекс модели COLLECTION SCORING - многоуровневой системы определения оптимальной стратегии взыскания задолженности исходя из оценки статуса заемщика.

Ниже приведена информация о результатах классификации по категориям качества и о фактически сформированного резерва по ссудам и требований предоставленных:

#### I. физическим лицам:

##### А) Концентрация предоставленных кредитов

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 01.01.2012       | 01.01.2011       |
|  | Сумма требований | Сумма требований |

|                          |             |            |
|--------------------------|-------------|------------|
| Ипотечные жилищные ссуды | 7 317 004   | 7 245 023  |
| Автокредиты              | 4 504 076   | 2 051 964  |
| Потребительские          | 97 225 316  | 60 095 286 |
| Итого                    | 109 046 396 | 69 392 273 |

Б) Информация об активах с просроченными платежами (в тыс. руб.)

|   | 01.01.2012       |   | 01.01.2011       |   |
|---|------------------|---|------------------|---|
|   | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
| портфели ссуд без просроченных платежей                   | 95 159 579       | 1 091 631                                 | 58 252 507       | 706 228                                   |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней   | 5 012 071        | 216 003                                   | 2 530 303        | 113 964                                   |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней  | 2 405 660        | 491 313                                   | 1 663 351        | 343 828                                   |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 1 560 042        | 777 493                                   | 1 196 959        | 600 586                                   |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней    | 4 909 044        | 4 500 045                                 | 5 749 153        | 4 999 902                                 |
| Итого   | 109 046 396      | 7 076 485                                 | 69 392 273       | 6 764 508                                 |

В) Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности (в тыс. руб.)

|                                      | 01.01.2012       |   | 01.01.2011       |   |
|--------------------------------------|------------------|---|------------------|---|
|                                      | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
| портфели ссуд I категории качества   | 11 605           | -   | -                | -   |
| портфели ссуд II категории качества  | 99 386 545       | 1 100 042                                 | 60 271 277       | 641 920                                   |
| портфели ссуд III категории качества | 2 713 387        | 477 118                                   | 1 771 282        | 317 642                                   |
| портфели ссуд IV категории качества  | 1 859 378        | 891 096                                   | 1 459 808        | 700 183                                   |
| портфели ссуд V категории качества   | 5 075 481        | 4 608 229                                 | 5 889 906        | 5 104 763                                 |
| Итого                                | 109 046 396      | 7 076 485                                 | 69 392 273       | 6 764 508                                 |

Г) Информация о результатах классификации по категориям качества процентных требований (в тыс. руб.)

|   | 01.01.2012       |   | 01.01.2011       |   |
|---|------------------|---|------------------|---|
|   | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
| портфели ссуд I категории качества        | 124              | -   | -                | -   |
| портфели требований II категории качества | 986 344          | 12 586                                    | 607 921          | 7 195                                     |
| портфели требований III                   | 99 065           | 18 461                                    | 63 702           | 12 122                                    |

|   |           |         |           |         |
|---|-----------|---------|-----------|---------|
| категории качества                        |           |         |           |         |
| портфели требований IV категории качества | 79 118    | 37 180  | 56 763    | 27 945  |
| портфели требований V категории качества  | 293 457   | 273 007 | 854 825   | 738 003 |
| Итого                                     | 1 458 108 | 341 234 | 1 583 211 | 785 265 |

Д) неиспользованные кредитные линии и лимиты (в тыс. руб.)

|                        | 01.01.2012                  |   | 01.01.2011                  |   |
|------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|---|
|                        | Сумма условных обязательств | Сформированный резерв на возможные потери | Сумма условных обязательств | Сформированный резерв на возможные потери |
| II категории качества  | 11 724 805                  | 124 068                                   | 2 723 537.00                | 29 175.00                                 |
| III категории качества | 104 261                     | 20 576                                    | 40 560.00                   | 8 112.00                                  |
| IV категории качества  | 59 730                      | 29 688                                    | 27 781.00                   | 13 890.00                                 |
| V категории качества   | 77 015                      | 67 696                                    | 25 775.00                   | 22 257.00                                 |
| Итого                  | 11 965 811                  | 242 029                                   | 2 817 653                   | 73 434                                    |

Е) Информация на 01.01.2012 о судебных разбирательствах кредитной организации в части предоставления кредитных средств – 79 128 677,26 рублей. Резервы на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств – 52 514 133,81 рублей.

**II. юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме кредитных организаций):**

А) Концентрация предоставленных кредитов по отраслям на 01.01.2012(в тыс. руб.)

| п/п | Отрасль                 | Ссудная задолженность, | Уд. Вес., %   | Расчетный резерв по РСБУ | Сформированный резерв по РСБУ |
|-----|-------------------------|------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------------|
| 1   | производство            | 515 545                | 15,7%         | 338 716                  | 331 012                       |
| 2   | сельское хозяйство      | 492                    | 0,0%          | 49                       | 49                            |
| 3   | строительство           | 64 212                 | 2,0%          | 49 462                   | 49 462                        |
| 4   | торговля                | 385 833                | 11,8%         | 283 816                  | 283 816                       |
| 5   | транспорт и связь       | 0                      | 0,0%          | 0                        | 0                             |
| 6   | услуги                  | 2 088 290              | 63,7%         | 429 916                  | 427 877                       |
| 7   | прочее                  | 224 491                | 6,8%          | 47 142                   | 43 355                        |
|     | <b>ИТОГО, тыс. руб.</b> | <b>3 278 862</b>       | <b>100,0%</b> | <b>1 149 102</b>         | <b>1 135 571</b>              |

\* фактический сформированный резерв меньше расчетного за счет корректировки на обеспечение I и II категории качества.

Концентрация предоставленных кредитов по отраслям на 01.01.2011 (в тыс. руб.)

| п/п | Отрасль                 | Сумма требований | Уд. Вес., %   | Расчетный резерв по РСБУ | Сформированный резерв по РСБУ* |
|-----|-------------------------|------------------|---------------|--------------------------|--------------------------------|
| 1   | производство            | 802 623          | 21.6%         | 247 482                  | 184 820                        |
| 2   | сельское хозяйство      | 16 824           | 0.5%          | 350                      | 350                            |
| 3   | строительство           | 432 021          | 11.6%         | 140 607                  | 139 956                        |
| 4   | торговля                | 1 018 789        | 27.4%         | 352 865                  | 350 567                        |
| 5   | транспорт и связь       | 20 378           | 0.5%          | 595                      | 595                            |
| 6   | услуги                  | 1 250 632        | 33.7%         | 584 101                  | 584 032                        |
| 7   | прочее                  | 172 138          | 4.6%          | 103 708                  | 91 085                         |
|     | <b>ИТОГО, тыс. руб.</b> | <b>3 713 406</b> | <b>100.0%</b> | <b>1 429 707</b>         | <b>1 351 405</b>               |

\* фактический сформированный резерв меньше расчетного за счет корректировки на обеспечение I и II категории качества.



Б) Информация об активах с просроченными платежами на 01.01.2012 (в тыс. руб.)

| Сроки просрочки                                   | Сумма требований | Сформированный резерв по РСБУ |
|---|------------------|-------------------------------|
| Без просроченных платежей                         | 2 496 229        | 443 102                       |
| ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 дней   | 10 920           | 949                           |
| ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 дней  | 168 526          | 92 827                        |
| ссуды с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 79 916           | 76 976                        |
| ссуды с просроченными платежами свыше 180 дней    | 523 272          | 521 718                       |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>3 278 862</b> | <b>1 135 572</b>              |

Информация об активах с просроченными платежами на 01.01.2011 (в тыс. руб.)

| в разрезе просрочки                               | Сумма требований | Сформированный резерв по РСБУ |
|---|------------------|-------------------------------|
| Без просроченных платежей                         | 3 252 290        | 926 524                       |
| ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 дней   | 35 611           | 17 203                        |
| ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 дней  | 61 485           | 43 910                        |
| ссуды с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 184 170          | 184 066                       |
| ссуды с просроченными платежами свыше 180 дней    | 179 850          | 179 702                       |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>3 713 406</b> | <b>1 351 405</b>              |

В) Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности на 01.01.2012 (в тыс. руб.):

| Категории качества                                   | Сумма требований, тыс. руб.* | Сформированный резерв по РСБУ |
|--|------------------------------|-------------------------------|
| ссуды I категории качества                           | 816 298                      | 0                             |
| ссуды II категории качества                          | 364 626                      | 27 633                        |
| ссуды III категории качества                         | 1 072 525                    | 245 482                       |
| ссуды IV категории качества                          | 342 044                      | 179 419                       |
| ссуды V категории качества                           | 683 369                      | 683 037                       |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>3 278 862</b>             | <b>1 135 571</b>              |
| Объем реструктуризированной задолженности, тыс. руб. | 629 255                      | 414 123                       |
| Доля реструктуризированных ссуд в КП, %              | 19,2%                        | -                             |
| Просроченная задолженность, тыс. руб.                | 575 242                      | -                             |

\* включается задолженность по ПОСам и ЮЛ и ИП

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности на 01.01.2011 (в тыс. руб.):

| Категории качества           | Сумма требований, тыс. руб.* | Сформированный резерв по РСБУ |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ссуды I категории качества   | 464 558                      | -                             |
| ссуды II категории качества  | 852 239                      | 28 606                        |
| ссуды III категории качества | 1 028 509                    | 328 676                       |
| ссуды IV категории качества  | 641 787                      | 267 849                       |
| ссуды V категории качества   | 726 313                      | 726 274                       |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>3 713 406</b>             | <b>1 351 405</b>              |

|  |         |     |
|--|---------|-----|
| Объем реструктуризированной задолженности, тыс. руб. | 94 380  | 823 |
| Доля реструктуризированных ссуд в КП, %              | 2.9%    | -   |
| Просроченная задолженность, тыс. руб.                | 244 827 | -   |

Г) Информация о результатах классификации по категориям качества процентных требований на 01.01.2012 (в тыс. руб.)

| Категории качества                | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|-----------------------------------|------------------|---|
| требования I категории качества   | 227              | 0   |
| требования II категории качества  | 632              | 43  |
| требования III категории качества | 20               | 5   |
| требования IV категории качества  | 487              | 271                                       |
| требования V категории качества   | 4 215            | 4 215                                     |
| <b>Итого</b>                      | <b>5 581</b>     | <b>4 534</b>                              |

Информация о результатах классификации по категориям качества процентных требований на 01.01.2011 (в тыс. руб.)

|                                   | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|-----------------------------------|------------------|---|
| требования I категории качества   | 1 155            | 0   |
| требования II категории качества  | 727              | 36  |
| требования III категории качества | 92               | 19  |
| требования IV категории качества  | 4 752            | 2 663                                     |
| требования V категории качества   | 14 592           | 14 592                                    |
| <b>Итого</b>                      | <b>21 318</b>    | <b>17 310</b>                             |

Д) Сведения о сформированных резервах по внебалансовым обязательствам (в тыс. руб.):

**Банковские гарантии на 01.01.12г.**

| БГ в разрезе категорий качества | Объем обязательств | Кол-во, в шт. | Расчетный резерв | Сформированный резерв* |
|---------------------------------|--------------------|---------------|------------------|------------------------|
| I категория качества            | 165 815,55         | 12            | 0,00             | 0,00                   |
| II категория качества           | 3 203,18           | 5             | 299,28           | 200,00                 |
| III категория качества          | 0,00               | 0             | 0,00             | 0,00                   |
| IV категория качества           | 0,00               | 0             | 0,00             | 0,00                   |
| V категория качества            | 0,00               | 0             | 0,00             | 0,00                   |
|                                 | <b>169 018,73</b>  | <b>17</b>     | <b>299,28</b>    | <b>200,00</b>          |

**Банковские гарантии на 01.01.11г.**

| БГ в разрезе категорий качества | Объем обязательств | Кол-во, в шт. | Расчетный резерв | Сформированный резерв* |
|---------------------------------|--------------------|---------------|------------------|------------------------|
| I категория качества            | 1 091 .92          | 2             | 0.00             | 0.00                   |
| II категория качества           | 25 255 .29         | 4             | 671 .56          | 484 .98                |
| III категория качества          | 51 .00             | 1             | 25 .50           | 25 .50                 |
| IV категория качества           | 0.00               | 0             | 0.00             | 0.00                   |
| V категория качества            | 3 886 .82          | 2             | 3 886 .82        | 3 886 .82              |
|                                 | <b>30 285 .03</b>  | <b>9</b>      | <b>4 583 .88</b> | <b>4 397 .30</b>       |

\* фактический сформированный резерв меньше расчетного за счет корректировки на обеспечение I и II категории качества.

### Неиспользованные кредитные линии и лимиты ЮЛ и ИП на 01.01.12г.

| Неиспользованные лимиты в разрезе категорий качества | Объем обязательств | Кол-во, в шт. | Расчетный резерв | Сформированный резерв* |
|--|--------------------|---------------|------------------|------------------------|
| I категория качества                                 | 10,74              | 1             | 0,00             | 0,00                   |
| II категория качества                                | 52 245,91          | 15            | 4 615,63         | 2 615,63               |
| III категория качества                               | 75 207,42          | 5             | 18 102,58        | 18 102,58              |
| IV категория качества                                | 54 499,00          | 3             | 30 074,25        | 27 315,55              |
| V категория качества                                 | 2 809,49           | 3             | 2 809,49         | 2 809,49               |
| <b>Итого:</b>  | <b>184 772,56</b>  | <b>27</b>     | <b>55 601,95</b> | <b>50 843,25</b>       |

### Неиспользованные кредитные линии и лимиты ЮЛ и ИП на 01.01.11г.

| Неиспользованные лимиты в разрезе категорий качества | Объем обязательств | Кол-во, в шт. | Расчетный резерв  | Сформированный резерв* |
|--|--------------------|---------------|-------------------|------------------------|
| I категория качества                                 | 96 495 .11         | 5             | 0.00              | 0.00                   |
| II категория качества                                | 139 457 .40        | 21            | 5 586 .10         | 5 536 .72              |
| III категория качества                               | 30 144 .00         | 2             | 10 530 .24        | 10 530 .24             |
| IV категория качества                                | 15 111 .13         | 2             | 7 831 .12         | 7 193 .17              |
| V категория качества                                 | 2 055 .00          | 1             | 2 055 .00         | 2 055 .00              |
|  | <b>283 262 .64</b> | <b>31</b>     | <b>26 002 .46</b> | <b>25 315 .14</b>      |

\* фактический сформированный резерв меньше расчетного за счет корректировки на обеспечение I и II категории качества.

### Межбанковское кредитование

В целях управления кредитным риском банк проводит комплексную оценку финансового состояния заемщиков.

Принятие решений, связанных с управлением кредитными рисками, осуществляется Комитетом по управлению активами, пассивами и ценными бумагами Банка путем установления лимитов на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов. Решение о кредитовании принимается коллегиально.

На 1.01.2012 года на балансе Банка, находится один просроченный межбанковский кредит на сумму 2 905 870 рублей, предоставленный ООО КБ «Содбизнесбанк» (лицензия отозвана 12.05.2004 года). Данный актив возник на балансе Банка в результате присоединения ОАО «Ростпромстройбанк».

Процедура оценки и создания резервов осуществляется на основе внутренних методик и регламентов. Ниже приведена информация о результатах классификации по категориям качества и о размерах расчётного и фактически сформированного резерва.

на 01.01.2012 тыс. руб.

| Состав активов   | Сумма<br>требования | Категория качества |    |     |    |      | Резерв на возможные потери |                                      |                           |                        |     |    |      |
|--|---------------------|--------------------|----|-----|----|------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|------|
|  |                     | I                  | II | III | IV | V    | расчетный                  | расчетный с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически сформированный |                        |     |    |      |
|  |                     |                    |    |     |    |      |                            |                                      | Итого                     | По категориям качества |     |    |      |
|  |                     |                    |    |     |    |      |                            |                                      |                           | II                     | III | IV | V    |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 7671619             | 7666925            |    |     |    | 4694 | 4694                       | 4694                                 | 4694                      |                        |     |    | 4694 |
| корреспондентские счета                                  | 5760658             | 5760658            |    |     |    |      |                            | X                                    |                           |                        |     |    |      |
| межбанковские кредиты и депозиты                         | 1377962             | 1375056            |    |     |    | 2906 | 2906                       | 2906                                 | 2906                      |                        |     |    | 2906 |

|  |        |        |  |  |  |      |      |      |      |  |  |      |
|--|--------|--------|--|--|--|------|------|------|------|--|--|------|
| учтенные векселя   |        |        |  |  |  |      |      |      |      |  |  |      |
| вложения в ценные бумаги   | 141301 | 140001 |  |  |  | 1300 | 1300 | 1300 | 1300 |  |  | 1300 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 379396 | 379396 |  |  |  |      |      |      |      |  |  |      |
| прочие требования  | 585    | 97     |  |  |  | 488  | 488  | 488  | 488  |  |  | 488  |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям   | 11717  | 11717  |  |  |  |      | X    | X    |      |  |  |      |

на 01.01.2011 тыс. руб.

| Состав активов   | Сумма требований | Категория качества |         |     |    |      | Резерв на возможные потери |                                |                           |                        |     |    |      |
|--|------------------|--------------------|---------|-----|----|------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|------|
|  |                  | I                  | II      | III | IV | V    | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |     |    |      |
|  |                  |                    |         |     |    |      |                            |                                | Итого                     | По категориям качества |     |    |      |
|  |                  |                    |         |     |    |      |                            |                                |                           | II                     | III | IV | V    |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:                           | 7503035          | 3650626            | 3847715 |     |    | 4694 | 67799                      | 47724                          | 67885                     | 63191                  |     |    | 4694 |
| корреспондентские счета  | 3604170          | 2947024            | 657146  |     |    |      | 20075                      | X                              | 20075                     | 20075                  |     |    |      |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 2587458          | 100000             | 2484552 |     |    | 2906 | 31949                      | 31949                          | 31949                     | 29043                  |     |    | 2906 |
| учтенные векселя   | 699378           |                    | 699378  |     |    |      | 13987                      | 13987                          | 13987                     | 13987                  |     |    |      |
| вложения в ценные бумаги   | 591272           | 589972             |         |     |    | 1300 | 1300                       | 1300                           | 1300                      |                        |     |    | 1300 |
| прочие требования  | 3253             | 2765               |         |     |    | 488  | 488                        | 488                            | 488                       |                        |     |    | 488  |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 17504            | 10865              | 6639    |     |    |      | X                          | X                              | 86                        | 86                     |     |    |      |

#### Страновой риск

ОАО КБ «Восточный» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Страновой риск РФ по

ряду причин был значительным, однако в течение ряда последних лет наблюдается устойчивая тенденция к снижению уровня общероссийских рисков - как в политической (институциональной), так и в экономической сфере.

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

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой. Таким образом, принимаемые ОАО КБ «Восточный» страновые риски не оказывают существенного негативного влияния на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными контрагентами принятых обязательств.

на 01.01.2012 (тыс. руб.)

| Номер строки       | Наименование статьи   | РФ          | СНГ | ОЭСР      | Прочие  | Итого       |
|--------------------|---|-------------|-----|-----------|---------|-------------|
| 1                  | 2   |             |     |           |         |             |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |             |     |           |         |             |
| 1.                 | Денежные средства   | 4 758 585   | 0   | 0         | 0       | 4 758 585   |
| 2.                 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                         | 3 623 258   | 0   | 0         | 0       | 3 623 258   |
| 2.1.               | Обязательные резервы  | 1 273 905   | 0   | 0         | 0       | 1 273 905   |
| 3.                 | Средства в кредитных организациях   | 1 211 137   | 0   | 3 712 447 | 67 251  | 4 990 835   |
| 4.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 361 439   | 0   | 0         | 0       | 7 361 439   |
| 5.                 | Чистая ссудная задолженность  | 105 482 125 | 0   | 401 696   | 6 133   | 105 889 954 |
| 6.                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 241 330     | 0   | 611 372   | 0       | 852 702     |
| 6.1.               | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 26 138      | 0   | 0         | 0       | 26 138      |
| 7.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 836 783     | 0   | 0         | 0       | 836 783     |
| 8.                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 4 146 539   | 0   | 0         | 0       | 4 146 539   |
| 9.                 | Прочие активы   | 3 830 415   | 0   | 0         | 0       | 3 830 415   |
| 10.                | Всего активов   | 131 491 611 | 0   | 4 725 515 | 73 384  | 136 290 510 |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |             |     |           |         |             |
| 11.                | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                     | 3 011 710   | 0   | 0         | 0       | 3 011 710   |
| 12.                | Средства кредитных организаций  | 2 080 242   | 0   | 2 070 526 | 14 283  | 4 165 051   |
| 13.                | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                       | 106 419 122 | 0   | 153 294   | 587 976 | 107 160 392 |
| 13.1.              | Вклады физических лиц   | 93 720 929  | 0   | 0         | 563 274 | 94 284 203  |

|   |  |             |   |           |         |             |
|---|--|-------------|---|-----------|---------|-------------|
| 14.                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0           | 0 | 0         | 0       | 0           |
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства  | 5 000 121   | 0 | 0         | 0       | 5 000 121   |
| 16.                                       | Прочие обязательства   | 1 344 991   | 0 | 0         | 0       | 1 344 991   |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 849 535     | 0 | 0         | 0       | 849 535     |
| 18.                                       | Всего обязательств   | 118 705 721 | 0 | 2 223 820 | 602 259 | 121 531 800 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |             |   |           |         |             |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)   | 739 684     | 0 | 0         | 0       | 739 684     |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 1 038 311   | 0 | 0         | 0       | 1 038 311   |
| 21.                                       | Эмиссионный доход  | 4 149 440   | 0 | 0         | 0       | 4 149 440   |
| 22.                                       | Резервный фонд   | 121 508     | 0 | 0         | 0       | 121 508     |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 1           | 0 | 0         | 0       | 1           |
| 24.                                       | Переоценка основных средств  | 854 208     | 0 | 0         | 0       | 854 208     |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 6 900 498   | 0 | 0         | 0       | 6 900 498   |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 3 031 682   | 0 | 0         | 0       | 3 031 682   |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств   |             |   |           |         | 14 758 710  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |             |   |           |         |             |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 16 812 112  | 0 | 0         | 0       | 16 812 112  |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 169 019     | 0 | 0         | 0       | 169 019     |
| 30.                                       | Условные обязательства некредитного характера  | 79 130      | 0 | 0         | 0       | 79 130      |

на 01.01.2012 (тыс. руб.)

| Номер строки     | Наименование статьи   | РФ         | СНГ | ОЭСР      | Прочие | Итого      |
|------------------|---|------------|-----|-----------|--------|------------|
| 1                | 2   |            |     |           |        |            |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |   |            |     |           |        |            |
| 1.               | Денежные средства   | 2 415 248  | 0   | 0         | 0      | 2 415 248  |
| 2.               | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                         | 2 059 899  | 0   | 0         | 0      | 2 059 899  |
| 2.1.             | Обязательные резервы  | 553 848    | 0   | 0         | 0      | 553 848    |
| 3.               | Средства в кредитных организациях   | 508 259    | 0   | 2 355 675 | 22 901 | 2 886 836  |
| 4.               | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 621 580  | 0   | 0         | 0      | 4 621 580  |
| 5.               | Чистая ссудная задолженность  | 68 821 401 | 0   | 0         | 0      | 68 821 401 |
| 6.               | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 3 595 564  | 0   | 392 335   | 96 127 | 4 084 026  |

|   |  |            |   |           |         |            |
|---|--|------------|---|-----------|---------|------------|
| 6.1.                                      | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 3 200 688  | 0 | 0         | 0       | 3 200 688  |
| 7.  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 1 188 769  | 0 | 0         | 0       | 1 188 769  |
| 8.  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 3 791 299  | 0 | 0         | 0       | 3 791 299  |
| 9.  | Прочие активы  | 2 186 013  | 0 | 0         | 0       | 2 186 013  |
| 10.                                       | Всего активов  | 89 032 188 | 0 | 2 748 011 | 119 028 | 92 055 071 |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |            |   |           |         |            |
| 11.                                       | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0          | 0 | 0         | 0       | 0          |
| 12.                                       | Средства кредитных организаций   | 2 207 288  | 0 | 1 227 421 | 1 596   | 3 436 305  |
| 13.                                       | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 74 294 717 | 0 | 0         | 0       | 74 294 717 |
| 13.1.                                     | Вклады физических лиц  | 62 072 960 | 0 | 0         | 385 044 | 62 458 004 |
| 14.                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0          | 0 | 0         | 0       | 0          |
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства  | 3 005 713  | 0 | 0         | 0       | 3 005 713  |
| 16.                                       | Прочие обязательства   | 723 681    | 0 | 0         | 0       | 723 681    |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 113 095    | 0 | 0         | 0       | 113 095    |
| 18.                                       | Всего обязательств   | 80 494 344 | 0 | 1 227 421 | 1 596   | 81 573 511 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |            |   |           |         |            |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)   | 653 709    | 0 | 0         | 0       | 653 709    |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0          | 0 | 0         | 0       | 0          |
| 21.                                       | Эмиссионный доход  | 2 172 015  | 0 | 0         | 0       | 2 172 015  |
| 22.                                       | Резервный фонд   | 121 508    | 0 | 0         | 0       | 121 508    |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи   | -1 514     | 0 | 0         | 0       | -1 514     |
| 24.                                       | Переоценка основных средств  | 1 005 821  | 0 | 0         | 0       | 1 005 821  |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 4 633 938  | 0 | 0         | 0       | 4 633 938  |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 1 896 083  | 0 | 0         | 0       | 1 896 083  |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств   |            |   |           |         | 10 481 560 |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |            |   |           |         |            |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 5 663 196  | 0 | 0         | 0       | 5 663 196  |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 30 286     | 0 | 0         | 0       | 30 286     |
| 30.                                       | Условные обязательства некредитного характера  | 0          | 0 | 0         | 0       | 0          |



## **Рыночный риск**

Успех банковской деятельности определяется эффективным управлением финансовыми рисками. Поэтому созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Для управления основными видами финансовых рисков в организационной структуре Банка предусмотрено Управление банковских рисков, Комитет по управлению активами, пассивами и ценными бумагами, а также система Кредитных комитетов, в функции которых входит идентификация, оценка и контроль за рисками. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными регламентами.

Управление рисками осуществляется на основе системы управленческой отчетности, обеспечивающей подготовку подразделениями, ответственными за управление рисками Банка, отчетов, определенных внутрибанковскими документами по управлению рисками.

Одним из основных инструментов управления рисками в Банке является система установления специальных ограничений на риски (лимитов) с учетом всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

## **Фондовый риск**

ОАО КБ «Восточный» принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг
- лимиты открытых позиций
- система «стоп-лоссов» по эмитентам и группам ценных бумаг
- ежедневный мониторинг величины фондового риска

Сформированная в Банке система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики развития фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

## **Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. В сфере финансовых рисков Банк придерживается консервативной политики, направленной на поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов и минимизации вероятности каких-либо потрясений. При проведении валютных сделок Банк избегает спекулятивных операций и удерживает валютную позицию в состоянии, близком к закрытой. В части управления валютными рисками ОАО КБ «Восточный» действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. С целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте. Валютная политика Банка предполагает необходимость проведения операций хеджирования валютных рисков в случае осуществления конверсионных операций для целей фондирования активов с риском.

## **Процентный риск**

Процентная политика Банка направлена на обеспечение гарантированного уровня процентной маржи путем построения оптимального продуктового ряда, и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции её изменения; сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка). С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Казначейству Банка одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств. Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, устанавливает лимиты на разрывы между активами и пассивами по группам срочности. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи рассчитываются и устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, основываясь на внутренней информации, а также на результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

## **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. В рамках управления ликвидностью Банк стремится балансировать свои активы и пассивы по срокам и при этом наращивать активные и пассивные резервы ликвидности. Все это позволяет Банку удовлетворять потребности населения в потребительских кредитах и при этом бесперебойно осуществлять расчетные операции.

Обеспечение эффективного управления ликвидностью и осуществление своевременного контроля за ее состоянием в Банке осуществляют следующие органы и подразделения Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, который является постоянно действующим неструктурным органом стратегического управления Банка, а также Казначейство Банка, в частности Отдел управления ликвидностью совместно с Отделом управления наличными ресурсами и валютнообменными операциями.

Целью деятельности **Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП)** является минимизация рисков потери ликвидности и обеспечение необходимого уровня эффективности деятельности Банка в части операций с активами и обязательствами Банка, а также других операций. Данный орган осуществляет стратегическое управление ликвидностью.

На заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами рассматривается информация, предоставленная ответственными подразделениями Банка.

В основные функции КУАП входит:

- Проведение политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных Банком России пруденциальных норм деятельности, и минимизация воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке.
- Организация системы сигналов подразделениям, влияющие на ликвидность Банка опосредованно через продукты, либо их дистрибуцию и бюджетирование.
- Утверждение мероприятий, направленных на достижение и сохранение высокого уровня доходности всего спектра осуществляемых Банком операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения удовлетворительного уровня доходности акционерам Банка.
- Детализированный разбор существующей ситуации в отношении активов и пассивов с выработкой плановых показателей.

Основные задачи КУАП заключаются в:

- Анализе трендов и тенденций ликвидности.
- Выборе инструментов регулирования дефицита/профицита ликвидности.
- Контроле соблюдения плановых и состояния фактических нормативов и достаточности капитала.
- Анализе структуры активов и пассивов Банка с точки зрения срочности, возвратности, платности и валюты баланса.
- Оценка фактических и плановых показателей баланса с вынесением рекомендаций по оптимизации его структуры.

КУАП наделен следующими полномочиями:

- Инициирование пересмотра планов бизнес подразделений по факту отклонения их от трендов.
- Принятие решений по основным инструментам, влияющим на денежный поток.
- Координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций.
- Согласование деятельности подразделений при совершении активных и пассивных операций.
- Рассмотрение прогноза развития экономической ситуации в стране, а также в странах, на финансовых рынках которых работает Банк и в странах, с валютами которых работает Банк.
- Утверждение приемлемой структуры активов и пассивов Банка, анализ и мониторинг её эффективности.
- Согласование сделок по покупке/продаже кредитных портфелей на сумму более 1% чистых активов Банка на последнюю отчетную дату.

**Казначейство Банка** осуществляет оперативное управление и контроль за состоянием ликвидности. В его компетенцию и обязанности входит:

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для Финансового комитета Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно с Управлением Банковских рисков текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

При управлении банковской ликвидностью используются 2 основных метода – метод Управления активами (включающий в себя несколько локальных) и метод управления пассивами.

#### **Методы управления активами Банка**

- Метод финансового пула (трансформация активов разной степени ликвидности в кэш форму)
- Метод продажи ликвидных активов.
- Метод управляемого избытка ликвидности.

#### **Метод финансового пула (трансформация активов разной степени ликвидности в кэш форму)**

Метод заключается в рассмотрении всех имеющихся активов с точки зрения конверсии в кэш форму с выделением целевых соотношений разных активов в рамках общего пула учитывая соотношение ликвидность-доходность-риск. При этом конверсия для ценных бумаг рассматривается с точки зрения залоговой, а не ликвидационной стоимости.

**Достоинства** – метод дает наглядную картину избытка или недостатка денежных средств при возникновении модельных ситуаций в совокупности с денежным потоком в разбивке по срокам.

**Недостаток** - возможные неверные представления о залоговой стоимости активов в период высокой неопределенности на рынке.

#### **Метод продажи ликвидных активов**

Метод применяется в основном для портфеля ценных бумаг, при невозможности его залога по приемлемой оценке, реже – для кредитных портфелей. Метод заключается в том, что при низком уровне ликвидности, Банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги.

**Достоинства** метода заключаются в простоте осуществления, быстром восстановлении ликвидности.

**Недостаток** метода в том, что экстренная продажа ликвидных активов (вторичного резерва для пополнения первичных резервов) в неблагоприятной конъюнктурной ситуации может происходить по ценам ниже рыночных котировок/оценочной стоимости, что может привести, к недополучению дохода. Метод особенно актуален для портфеля ценных бумаг.

**Особенность** метода состоит в ограниченном размере ликвидных активов получаемых Банком при продаже ценных бумаг, который соответствует размеру портфеля ценных бумаг приобретенных для перепродажи. Для управления ликвидностью методом продажи ликвидных активов необходимо обеспечить постоянное наличие вторичных резервов в виде ценных бумаг, которые можно быстро и выгодно продать.

### **Метод управляемого избытка ликвидности**

Метод заключается в том, что Банк осуществляет относительно краткосрочное инвестирование в финансовые активы отличные от основного направления бизнеса на сроки, не более чем на 3-6 месяцев. Объемы и направления определяются исходя из планируемых разрывов/избытков ликвидности и показателями риск-доходность активов.

**Достоинства** метода заключаются в задании единых параметров при стабильном рынке с избыточным денежным предложением.

**Недостатки** метода – не применим в условиях дефицита ликвидности и стресс-сценариев.

### **Метод управления пассивами**

Метод управления пассивами заключается в том, что Банк приобретает ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

**Достоинства** метода в том, что он обеспечивает наибольшую экономическую эффективность деятельности банка с точки зрения наличия на балансе ресурсов по принципу «привлекаю деньги только когда необходимо», т.е. не допускает наличие излишних платных ресурсов.

**Особенности метода** состоят в том, что эффективное управление пассивами связано с проводимой Банком политикой в области пассивных операций.

**Недостатки** при неблагоприятной ситуации на финансовых рынках возникает необходимость привлечения денежных средств под более высокие процентные ставки, или даже возможен вариант невозможности привлечения ресурсов в нужный момент. Кроме того, открытые на Банк линии могут рассматриваться с точки зрения инвестирования в обычный тип рабочих активов Банка (т.е. использоваться как постоянный пассив).

**Совокупность методов.** Наиболее эффективным методом анализа состояния ликвидности в Банке, является метод определения разрывов, представляющий собой, по сути, комбинацию методов управления активами и пассивами. Ввиду комплексности данного метода его использование наиболее приоритетно.

**Достоинства** данного метода в возможности в режиме реального времени обнаружить дисбаланс в ликвидности.

**Недостаток** метода заключается в том, что в расчете данных моделей незначительно учитываются внешние экономические факторы. Исходя из этого, необходимо подготавливать модели разных сценариев. В процессе работы данным методом Казначейство Банка использует следующие модели:

- Модель Cash Flow, позволяющий в режиме реального времени обнаружить дисбаланс в ликвидности, рассчитанный по методу разрыва на ранних стадиях;
- Отчет по GAP разрывам

### **Выбор метода для управления ликвидностью**

Выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью в стратегическом плане, находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который обязан определять целесообразность использования того или иного метода в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления и контроля за банковской ликвидностью. При использовании существующих методов управления срочной ликвидностью, Комитет по управлению активами и пассивами учитывает факторы, влияющие на уровень ликвидности Банка в долгосрочной перспективе. Решения Комитета являясь обязательными для выполнения всеми подразделениями Банка и должны оформляться протоколами.

Выбор метода, в тактическом плане, находится в компетенции Казначейства, которое должно формировать банковский портфель (в т.ч. резервы первого и второго уровня) таким образом, чтобы иметь возможность быстро и без потерь регулировать мгновенную ликвидность Банка.

На практике целесообразна комбинация всех вышеперечисленных методов в той или иной степени.

### **Подходы к управлению ликвидностью**

**Управление ликвидностью как запасом.** Подход включает в себя определение уровня возможности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

**Ликвидность как “поток”** анализируется с точки зрения динамики. Ввиду основного направления бизнеса Банка (розничное кредитование) Банк формирует значительные денежные потоки, которые истолковываются как резервы ликвидности растянутые к поступлению по времени.

Комбинирование подходов «запаса» и «потока» является необходимым во всех внутренних моделях связанных с управлением ликвидностью

## **Управление мгновенной ликвидностью**

Основные обязанности по обеспечению мгновенной ликвидности Банка возложены на Казначейство Банка.

Для отслеживания мгновенной ликвидности ежедневно в начале рабочего дня рассчитывается платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют.

В течение операционного дня производится учет планируемых и фактически произведенных платежей и поступлений с последующей корректировкой платежной позиции. Конечное сальдо между требованиями и обязательствами показывает избыток или дефицит ликвидных ресурсов - позиция Банка. На основе сальдо ежедневной ликвидной позиции и сальдо платежного календаря на определенную дату определяется избыток и дефицит ликвидности. В зависимости от результата Директором Казначейства принимается решение о проведении операций по привлечению или размещению ресурсов.

Документами, отражающими текущую платежную позицию Банка в рублях и иностранной валюте, являются Платежная позиция Банка в рублях, Платежная позиция Банка в валюте.

Платежная позиция Банка в рублях и иностранной валюте формируется сотрудниками Казначейства в электронном виде с использованием данных Автоматизированной банковской системы (АБС) в режиме реального времени, с использованием дополнительных данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка. С целью отслеживания поступлений и платежей ответственными сотрудниками Казначейства ведется график для построения прогнозных ожиданий поступлений и платежей с учетом накопленных данных. Эти данные позволяют отслеживать сезонные колебания, а также колебания по датам налоговых платежей, дням недели.

С целью предотвращения несвоевременного исполнения платежей по обязательствам Банка платежи осуществляются в соответствии с «Регламентом проведения расчетных операций».

В случае дефицита мгновенной ликвидности Казначейством осуществляются меры по его ликвидации.

К ним относятся:

- привлечение кредитов на межбанковском рынке;
- сделки под залог ценных бумаг (РЕПО);
- сделки типа конверсионный СВОП или депо СВОП;
- продажа ценных бумаг на биржевом или внебиржевом рынке;
- продажа валюты при условии соблюдения лимита открытой валютной позиции и учета избытка валютных ресурсов;
- сокращение активных операций;
- минимизация остатков кассы с одновременной максимизацией безналичной ликвидности;

В случае избытка ликвидных ресурсов, при соблюдении нормативов ликвидности, Казначейство Банка использует их на получение дополнительного дохода.

Процедуры составления краткосрочного прогноза ликвидности, определяющие избыток/дефицит ликвидности в краткосрочной перспективе:

Ежедневно Казначейством составляется прогноз мгновенной ликвидности банка по средствам в рублях и валюте, который включает в себя следующие этапы:

### Рублевая ликвидность

Составление Платежной позиции Банка.

- а) Определение текущего остатка на рублевых корреспондентских счетах Банка.
- б) Определение суммы наличных денежных средств в кассе для подкрепления счета в РКЦ, либо для депонирования в РКЦ с целью получения наличности в необходимых срок.
- в) Сопоставление суммы свободных средств и суммы исходящих платежей (с учетом текущих поступлений) с учетом возможных потребностей филиалов в деньгах при платежах через счета в РКЦ, а также заявок на снятие наличности.
- г) Ежедневный мониторинг возвращаемых срочных ресурсов в рублях и расчетов по операциям на финансовых рынках.

### Валютная ликвидность (иностранная валюта)

Составление платежной позиции Банка в валюте.

- а) Определение текущего остатка средств на валютных счетах банка .
- б) Определение суммы средств на валютных биржах.
- г) Определение суммы наличных денежных средств в кассе и планирующихся банкнотных сделок.
- д) Сопоставление суммы свободных средств и суммы исходящих платежей (с учетом входящих поступлений).

При неоптимальном значении ликвидности, в какой либо из валют (включая рубль) может приниматься решение о трансформации ликвидности из одной валюты в другую с учетом стоимости и срочности такой трансформации, а также сравнения такой стоимости и сопутствующих издержек с возможностью прямого регулирования в неоптимальной валюте.

### **Управление срочной ликвидностью.**

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется на основе данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка по следующим направлениям:

- разработка отчета Cash-Flow (отчет о денежных потоках)
- разработка отчета «Текущая ликвидная позиция»;
- разработка отчета по ГЭП - разрывам;
- разработка отчета «Мгновенная ликвидность»;
- контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения;

**Cash-flow** является одним из инструментов планирования денежных потоков Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. В основе отчета положен метод разграничения денежных потоков на приток и отток с выведением итоговой разницы (GAP). В свою очередь приток и отток включают в себя основные статьи, формирующие эти потоки. Приток и отток подразумеваются только как внешние потоки Банка (не внутреннее перераспределение). Все показатели файла делятся на плановые и фактические. Фактический расчет Cash-flow проводится сотрудниками Казначейства не реже одного раза в месяц<sup>1</sup> с горизонтом планирования не менее трех месяцев в поквартальной разбивке. Технически, все данные для заполнения фактических данных выгружаются из АБС на отчетную дату в виде сальдо по корреспондентским счетам.

Плановые значения устанавливаются в соответствии с тенденциями прошлых отчетных периодов с поправкой на прогнозы бизнес-подразделений по направлениям и стратегическими задачами Банка в рамках горизонта планирования. Полученные плановые месячные и квартальные значения GAP, корректируются до нормативных значений плановыми регулировочными сделками до допустимых размеров, с точки зрения здравого смысла, конъюнктуры рынков и объективной возможности банка воспользоваться соответствующими инструментами. По итогам отчета на заседании КУАП уполномоченными лицами при необходимости принимается решение об изменении подходов Банка к стратегии привлечения/размещения средств, изложенные в контексте полномочий данного органа. Целесообразно подготавливать отчет Cash-flow в нескольких вариантах, которые соответствуют сценарию поведения основных факторов в зависимости от зоны стресса ликвидности. Матрица стресс-сценариев устанавливается «Положением об управлении ликвидностью в различных зонах стресса».

Суть отчета **Текущая Ликвидная Позиция Банка** заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- 1) однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- 2) реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам.

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов не связанных с розничным бизнесом). Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределённые по времени рассчитываются на конкретную дату.

Текущая Ликвидная Позиция, по сути, является детализированным отчетом «Cash Flow».

**Отчет по GAP-разрывам** является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так например пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток /дефицит ликвидности.

Целесообразна разбивка на следующие сроки:

До востребования, 1-30 дней, 30-90 дней, 90-180 дней, 180-365 дней, свыше 365 дней.

#### **Отчет по мгновенной ликвидности**

Для целей сравнения с нормативом запаса ликвидности, Казначейство на ежедневной основе производит расчет фактической мгновенной ликвидности и оценивается динамика запаса ликвидности.

#### **Основные принципы расчета:**

В соответствии с «Положением об управлении ликвидностью в различных зонах стресса» расчет запаса ликвидности осуществляется по инструментам, сгруппированным в соответствии с их уровнем ликвидности:

<sup>1</sup> Периодичность расчета отчета по Cash-flow зависит от текущей зоны стресса ликвидности и регулируется «Положением об управлении ликвидностью в различных зонах стресса» Утв. Приказом №ГБ-3364 от 23 ноября 2011 г.

- Первый уровень ликвидности: Касса, Корр. счет, Нostro, Ценные Бумаги, включенные в ломбардный список.
- Второй уровень ликвидности: обратное РЕПО, МБК размещенные в овернайт.
- Третий уровень ликвидности: невыбранные лимиты МБК.

Избыток/дефицит мгновенной ликвидности рассчитывается как разница между запасом ликвидности по инструментам первого и второго уровня и нормативом запаса текущей ликвидности.

В случае дефицита запаса мгновенной ликвидности Комитетом по управлению активами и пассивами Банка при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

1. ограничение кредитования на определенный срок;
2. реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
3. реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
4. привлечение субординированных займов (кредитов);
5. сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;

### **Порядок принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью организации.**

При осуществлении деятельности банка возникают конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью банка. Возникновение данной проблемы может быть идентифицировано Казначейством Банка либо Финансово-экономическим департаментом. В случае возникновения конфликта интересов этот вопрос должен быть вынесен на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Финансово-экономический департамент выполняет экспертизу вынесенных предложений с точки зрения их доходности и экономической целесообразности.

Комитет по управлению активами и пассивами на основе имеющейся информации, предоставленной Казначейством ежемесячно, на основе актуальных приоритетов между ликвидностью и прибыльностью, принимает решение об изменении структуры активов и пассивов или сохранении существующей ситуации.

**Система контроля за состоянием ликвидности Банка.** Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

а) Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции (по корреспондентским счетам Банка) в режиме реального времени. Управление Казначейство обязано соблюдать внутренние нормативы Банка, установленные лимиты по поддержанию необходимого уровня первичных и вторичных резервов;

б) Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;

в) Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных экономических нормативов установленных Банком России, на основе предварительных расчетов нормативов не менее одного раза в месяц;

г) Казначейство обязано осуществлять ежемесячный контроль за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря Банка, а также на основании отчетов «Подушка» ликвидности, Cash Flow.

### **Система информирования руководства Банка о состоянии ликвидности.**

#### **Оперативно-ежедневный уровень.**

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

а) Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени. Казначейство обязано соблюдать внутренние нормативы Банка, установленные лимиты по поддержанию необходимого уровня первичных и вторичных резервов;

б) Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;

в) Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов установленных Банком России, на основе предварительных расчетов нормативов не менее одного раза в месяц;

- г) Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности);
- д) Казначейство обязано осуществлять ежемесячный контроль за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Cash –Flow, Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- е) Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

#### **Уровень Топ-менеджмента.**

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка по средствам свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

#### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а так же в результате операционных сбоев, приводящих к финансовым потерям. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения. Банк оценивает данный риск как невысокий, поддерживая информационные технологии на высоком уровне.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска в Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Все сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных курсах и семинарах. В Банке действует обязательная система аттестации персонала. Все сферы деятельности Банка подпадают под мониторинг Отдела рисков банковской деятельности, Службы внутреннего контроля, Юридического управления, Службы экономической защиты, сформированных из опытных и надежных специалистов.

Выявленные в ходе проверок ошибки анализируются и доводятся до сотрудников, руководителей филиалов и дополнительных офисов вместе с рекомендациями по недопущению повторного совершения.

Все электронные документы и базы данных непрерывно и многократно резервируются, что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов.

Для защиты от сбоев при передаче данных созданы и функционируют резервные каналы связи.

Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

В целях улучшения обслуживания клиентов публикуются информационные материалы на веб-сайте Банка.

#### **Правовые риски**

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.



Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

**Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства.**

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

**Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства.**

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 05.08.2008г. Федеральный закон от 22.07.2008г. № 150-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что загранучреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной иностранной валюте с представителем (сотрудниками представительств) федеральных органов исполнительной власти за рубежом (если валюта переведена со счетов федеральных органов исполнительной власти или со счетов организаций, имеющих право на использование счетов загранучреждений РФ, для осуществления выплат представителям и сотрудникам). Таким образом, в связи с проведением политики либерализации валютного регулирования, упрощения процедур государственного регулирования и контроля в отношении валютных операций, риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

**Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.**

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

**Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.**

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка - Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1460, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

**Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.**

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые), формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;

подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

ОАО КБ «Восточный» позиционирует себя, как универсальный банк, предлагающий весь спектр финансовых услуг частным и корпоративным клиентам.

Учитывая, что значительную долю в привлеченных пассивах Банка занимают депозиты физических лиц, существует риск оттока средств частных клиентов, в том числе в результате недобросовестной конкуренции со стороны других банков, выраженной в применении «черного PR».

Учитывая высокую конкуренцию среди кредитных организаций на рынке корпоративных клиентов, есть риск ухода с обслуживания крупных предприятий и организаций.

Значимым фактором, способным повлиять на финансовое состояние банка, является конкуренция на рынке банковских услуг, проявляющаяся в динамичном развитии качества существующих банковских услуг и появлении новых.

Для снижения вероятности реализации указанных событий банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги и внедряя новые технологии обслуживания. Кроме того, банк входит с систему страхования вкладов населения.

### **Стратегический риск**

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у неё ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- Обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- Обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- Проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- Развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- Управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- Проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- Развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
- Удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- Увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- Формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- Организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- Централизованное формирование тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- Осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- Принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- Предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

**Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:**

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- внесение корректировок в планы.

Бизнес-план составляется на долгосрочный период с целью определения направлений будущей деятельности кредитной организации и прогнозирования основных количественных и структурных показателей.

Финансовый план составляется на основании бизнес-планов подразделений в разрезе сегментов клиентского рынка и продуктового ряда Банка, а также с учетом объективных внешних и внутренних факторов развития, бизнес-стратегии Банка для более четкого позиционирования на рынке банковских услуг и определения конкурентных преимуществ по сравнению с другими участниками рынка. Горизонт планирования составляет годовой и квартальный период. На основе бизнес-стратегии Банка посредством финансового планирования устанавливаются плановые задания по привлечению/размещению ресурсов.

Анализ изменения рыночной среды и внесение предложений по изменению планов производится аналитическими подразделениями Банка.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка в настоящее время оценивается как незначительный.

### **Перечень совершенных ОАО КБ «Восточный» в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность**

1. Кредитный договор между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 45 000 000 (сорок пять миллионов) рублей по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых сроком на 48 месяцев, погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями. Ссуда классифицирована в III категорию качества с формированием резерва в размере 21%. Указанный договор одобрен общим собранием акционеров в форме совместного присутствия Банка (Протокол № 57 от 22.06.2011 г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А., члена Совета директоров Назарова С.П.
2. Договор залога прав требований, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно условиям, которого Общество передает Банку в залог права требования по кредитным договорам, заключенным между физическими и юридическими лицами, принадлежащим Обществу на основании договоров уступки прав требования, заключенным между Банком и Обществом, в обеспечение исполнения обязательств Общества по кредитному договору, заключенному между Банком и Обществом, согласно которому Банк предоставил Обществу возобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 45 000 000 (Сорок пять миллионов) рублей по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых сроком на 48 месяцев. Залоговая стоимость 60 883 755 (Шестьдесят миллионов восемьсот восемьдесят три тысячи семьсот пятьдесят пять) рублей. Указанный договор одобрен общим собранием акционеров в форме совместного присутствия Банка (Протокол № 57 от 22.06.2011 г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
3. Кредитный договор между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности в сумме 200 000 000 (Двести миллионов) рублей по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых сроком на 55 месяцев, погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями. Ссуда классифицирована в III категорию качества с формированием резерва в размере 21%. Указанный договор одобрен общим собранием акционеров в форме совместного присутствия Банка (Протокол № 57 от 22.06.2011 г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
4. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 553 539,69 (Пятьсот пятьдесят три тысячи пятьсот тридцать девять) рублей 69 копеек, на срок с 01.05.2011 по 30.04.2014 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает

Федеральное государственное унитарное предприятие «Главное производственно-коммерческое управление по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации». Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №161 от 19.07.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

5. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 746 383,69 (Семьсот сорок шесть тысяч триста восемьдесят три) рубля 69 копеек, на срок с 05.06.2011 по 21.06.2013 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает Управление внутренних дел по Липецкой области. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №161 от 19.07.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
6. Кредитный договор между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Григорьевым Алексеем Владимировичем (далее именуемый - Заемщик), согласно которому Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей по ставке 14 (Четырнадцать) процентов годовых сроком на 46 месяцев, погашение основного долга осуществляется в конце срока кредитования. На момент выдачи ссуда классифицирована во II категорию качества с формированием резерва в размере 1%. По состоянию на 01.01.2012 г. ссуда реклассифицирована в IV категорию качества с формированием резерва в размере 75%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №164 от 09.08.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
7. Договор залога ценных бумаг, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ» (далее именуемое - Общество), согласно условиям, которого Общество передает Банку в залог акции Банка, принадлежащие Обществу на праве собственности, в обеспечение исполнения обязательств Григорьева Алексея Григорьевича (далее именуемый - Заемщик) по кредитному договору, заключенному между Банком и Заемщиком, согласно которому Банк предоставил кредит в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей по ставке 14 (Четырнадцать) процентов годовых сроком на 46 месяцев. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №164 от 09.08.2011 г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
8. Договор уступки прав требования (по кредитным договорам), заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Цедент) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Цессионарий), согласно условиям, которого Цедент передает Цессионарию права на получение от должников денежных средств в погашение кредитов; процентов за пользование кредитными денежными средствами; сумм неустойки в виде пени/штрафов за просрочку возврата кредитов и/или уплаты процентов, иных платежей, предусмотренных Кредитными договорами, задолженностей, признанных судом к взысканию с Должников. Цена сделки - 5 458 354,02 (Пять миллионов четыреста пятьдесят восемь тысяч триста пятьдесят четыре) рубля 02 копейки. Срок оплаты – 5 (пять) рабочих дней с даты подписания договора. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №165 от 15.08.2011г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
9. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 28 380 (двадцать восемь тысяч триста восемьдесят) рублей 00 копеек, на срок с «13» сентября 2011 года по «12» сентября 2012 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии в сумме 2 000 (Две тысячи) рублей. Бенефициаром выступает Администрация Красногвардейского района г. Санкт-Петербурга. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №172 от 27.09.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

10. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в 56 193 (Пятьдесят шесть тысяч сто девяносто три тысячи) рублей 00 копеек, на срок с «16» сентября 2011 года по «15» сентября 2012 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии в сумме 2 000 (Две тысячи) рублей. Бенефициаром выступает Администрация Центрального района г. Санкт-Петербурга. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №172 от 27.09.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
11. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в 100 000 000,0 (сто миллионов) рублей 0 копеек, на срок с «15» июля 2011 года по «11» июля 2014 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии в сумме 3 000 000 (Три миллиона) рублей. Бенефициаром выступает ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №172 от 27.09.2011г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
12. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в 11 958 863 (одиннадцать миллионов девятьсот пятьдесят восемь тысяч восемьсот шестьдесят три) рубля 34 копейки, на срок с «31» октября 2011 года по «31» октября 2012 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (ноль целых восемь десятых процента) годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Государственное унитарное предприятие города Москвы «МОСГАЗ» (ГУП «МОСГАЗ»). Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №177 от 31.10.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
13. Договор уступки прав требования (по кредитным договорам), заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Цедент) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Цессионарий), согласно условиям которого Цедент передает Цессионарию Цессионарию прав требований к должникам, принадлежащих Цеденту на основании кредитных договоров. Цена сделки - 1 512 196,22 (Один миллион пятьсот двенадцать сто девяносто шесть) рублей 22 копейки. Срок оплаты: 20 (двадцать) рабочих дней с даты подписания договора уступки. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №178 от 09.11.2011г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
14. Кредитный договор между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу кредитную линию с лимитом задолженности в сумме 42 000 000 (Сорок два миллиона) рублей по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых сроком на 49 месяцев, погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями. Ссуда классифицирована в III категорию качества с формированием резерва в размере 21%. Указанный договор одобрен общим собранием акционеров в форме совместного присутствия Банка (Протокол № 178 от 09.11.2011 г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.
15. Договор залога прав требований, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее именуемое - Общество), согласно условиям, которого Общество передает Банку в залог права требования по кредитным договорам, заключенным между физическими и юридическими лицами, принадлежащим Обществу на основании договоров уступки прав требования, заключенным между Банком и Обществом, в обеспечение исполнения

обязательств Общества по кредитному договору, заключенному между Банком и Обществом, согласно которому Банк предоставил Обществу возобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 42 000 000 (Сорок два миллиона) рублей по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых сроком на 49 месяцев. Залоговая стоимость не менее 49 896 000 (Сорок девять миллионов восемьсот девяносто шесть тысяч) рублей. Указанный договор одобрен общим собранием акционеров в форме совместного присутствия Банка (Протокол № 178 от 09.11.2011 г.). Заинтересованность Председателя правления, члена Совета директоров Банка Власова С.Н., члена Правления и члена Совета Директоров Нифонтова К.В., члена Совета директоров Таранова А.А., члена Совета директоров Бекарева А.А.

16. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 8 750 000 (Восемь миллионов семьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек, на срок с «01» января 2014 года по «06» июля 2015 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №180 от 10.11.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
17. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей 00 копейки, на срок с «01» января 2014 года по «06» июля 2014 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №180 от 10.11.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
18. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 15 006 534 (пятнадцать миллионов шесть тысяч пятьсот тридцать четыре) рубля 62 копейки, на срок с «01» декабря 2011 года по «29» января 2013 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает ОАО «РОССИЙСКИЙ КОНЦЕРН ПО ПРОИЗВОДСТВУ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ И ТЕПЛОВОЙ ЭНЕРГИИ НА АТОМНЫХ СТАНЦИЯХ» (ОАО «Концерн Росэнергоатом»). Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №182 от 22.11.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
19. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 378 060 827 (Триста семьдесят восемь миллионов шестьдесят тысяч восемьсот двадцать семь) рублей, на срок с 01 января 2012 года по 31 декабря 2014 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №186 от 01.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
20. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 3 811 729 (Три миллиона восемьсот одиннадцать тысяч семьсот двадцать девять) рублей 00 копеек, на срок с «01» января 2013 года по «01» августа 2014

- года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Управление государственной и муниципальной службы Московской области. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №186 от 01.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
21. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 62 040 000 (Шестьдесят два миллиона сорок тысяч) рублей 00 копеек, на срок с «01» января 2013 года по «10» апреля 2013 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Управление государственной и муниципальной службы Московской области. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №186 от 01.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
22. Договор поручительства, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Бекаревым Андреем Александровичем (далее именуемый – Поручитель), согласно которому Поручитель обязуется отвечать за неисполнение ООО «Центр Новых Технологий» обязательств по соглашению о предоставлении банковской гарантии, заключенному на следующих условиях. Сумма гарантии: 2 815 659,60 (Два миллиона восемьсот пятнадцать тысяч шестьсот пятьдесят девять) рублей 60 копеек, на срок: с момента выдачи до «30» января 2012 года (включительно), с вознаграждением за предоставление гарантии 3% (Три процента) годовых, но не менее 10 000,00 (Десять тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Министерство внутренних дел Российской Федерации. Срок действия договора поручительства: до полного исполнения обязательств ООО «Центр Новых Технологий» по соглашению о предоставлении банковской гарантии. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №187 от 12.12.2011г.). Заинтересованность Члена Совета директоров Банка Бекарева Андрея Александровича.
23. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек, на срок с 01.01.2012 г. по 30.04.2014г. включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8 % (Ноль целых восемь десятых) процентов годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает Государственное учреждение Московской области «Управление по обслуживанию и эксплуатации Дома Правительства Московской области». Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №189 от 12.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
24. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 37 605 000 (Тридцать семь миллионов шестьсот пять тысяч) рублей, на срок с 01 января 2012 года по 31 декабря 2013 года (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процента годовых от суммы гарантии, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. Бенефициаром выступает Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №191 от 19.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
25. Изменение условий одобренного ранее кредитного договора (протокол Совета директоров Банка № 164 от 09.08.2011 г.) между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Григорьевым Алексеем Владимировичем (далее именуемый – Заемщик) №15/2011 от 29.07.2011г:
- Вид продукта: возобновляемая кредитная линия.
- Лимит задолженности: 143 500 000 (Сто сорок три миллиона пятьсот тысяч) рублей, выборка частями до 24 декабря 2012г. (включительно).
- Срок кредитной линии: до 31 декабря 2012г. (включительно).

Срок транша: 12 месяцев, но не более срока окончания кредитной линии.

По состоянию на 01.01.2012 г. ссуда реклассифицирована в IV категорию качества с формированием резерва в размере 75%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №192 от 27.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

26. Изменение условий одобренного ранее договора залога ценных бумаг (протокол Совета директоров Банка № 164 от 09.08.2011 г.) №15/2011/Д31 от 29.07.2011г. между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и ООО «ВКЛАДЪ», в качестве обеспечения исполнения Кредитного договора №15/2011 от 29.07.2011г., заключенного между Банком и Алексеем Владимировичем в части изменения существенных условий Кредитного договора №15/2011 от 29.07.2011г., заключенного между Банком и Алексеем Владимировичем:

Вид продукта: возобновляемая кредитная линия.

Лимит задолженности: 143 500 000 (Сто сорок три миллиона пятьсот тысяч) рублей, выборка частями до 24 декабря 2012г. (включительно).

Срок кредитной линии: до 31 декабря 2012г. (включительно).

Срок транша: 12 месяцев, но не более срока окончания кредитной линии.

Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №192 от 27.12.2011г.).

Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

27. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 1 617 622 860 (Один миллиард шестьсот семнадцать миллионов шестьсот двадцать две тысячи восемьсот шестьдесят) рублей, на срок с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. (включительно), с вознаграждением за выдачу гарантии 0,6 % годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает Министерство обороны Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №193 от 28.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
28. Кредитный договор между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ» (далее именуемый - Заемщик), согласно которому Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 200 000 000 (Двести миллионов) рублей по ставке 10 (Десять) процентов годовых сроком до 05.04.2012 г. (включительно), погашение основного долга осуществляется в конце срока кредитования. Ссуда классифицирована в III категорию качества с формированием резерва в размере 21%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №194 от 28.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
29. Договор залога прав требования по депозиту, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно условиям, которого Общество передает Банку в залог право требования по депозиту, принадлежащему Обществу на праве собственности, в обеспечение исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ» (далее именуемый - Заемщик) по кредитному договору, заключенному между Банком и Заемщиком, согласно которому Банк предоставил кредит в сумме 200 000 000 (Двести миллионов) рублей по ставке 10 (Десять) процентов годовых сроком до 05.04.2012 г. (включительно). Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №194 от 28.12.2011 г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.
30. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 360 000 рублей (Триста шестьдесят тысяч) рублей, на срок с «01» января 2012 года по «31» декабря 2013 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8 % (Ноль целых восемь десятых) процентов годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает Министерство иностранных дел Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №195 от 30.12.2011г.).



Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

31. Договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее именуемое - Банк) и Закрытым акционерным обществом «МАКС» (далее именуемое - Общество), согласно которому Банк предоставляет Обществу банковскую гарантию в сумме 7 140 879,50 рублей (Семь миллионов сто сорок тысяч восемьсот семьдесят девять) рублей 50 копеек, на срок с «01» января 2012 года по «31» декабря 2012 года включительно, с вознаграждением за выдачу гарантии 0,8 % (Ноль целых восемь десятых) процентов годовых от суммы гарантии. Бенефициаром выступает Следственный комитет Российской Федерации. Банковская гарантия классифицирована в I категорию качества с формированием резерва в размере 0%. Указанный договор одобрен Советом директоров Банка (Протокол №195 от 30.12.2011г.). Заинтересованность Председателя Совета директоров Банка Григорьева Алексея Владимировича.

Дополнительная информация по полученным доходам от кредитных операций со связанными сторонами за 2011 год:

| Наименование общества  | Размер процентных доходов, тыс. руб. | Размер комиссионных доходов, тыс. руб. | Итого          |
|------------------------|--------------------------------------|--|----------------|
| ЗАО "Столичный Лизинг" | 3 797                                | 0                                      | 3 797          |
| ООО "ВКЛАДЪ"           | 110                                  | 0                                      | 110            |
| Григорьев А.В.         | 10 022                               | 0                                      | 10 022         |
| ЗАО "МАКС"             | 0                                    | 9 459                                  | 9 459          |
| ОАО "ПКБ"              | 90 811                               | 1 000                                  | 91 811         |
| <b>ВСЕГО:</b>          | <b>104 740</b>                       | <b>10 459</b>                          | <b>115 199</b> |

#### Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и сформированных под них резервах.

Банк на 01.01.2012 года не имел заключенные срочные сделки предполагающие поставку базисного актива.

Банк на 01.01.2011 года имел заключенные срочные сделки предполагающие поставку базисного актива. Подробная информация приведена ниже:

тыс. руб.

| Название инструмента                         | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) | Резерв на возможные потери |
|--|------------------|--------------------|--|--|----------------------------|
| Своп, всего, в том числе с базисным активом: | 619729           | 622352             | 24513  | 23817  | 217                        |
| иностранная валюта                           | 457153           | 459870             | 24419  | 23817  | 217                        |
| ценные бумаги                                | 162576           | 162482             | 94   |  |                            |

#### Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

тыс. руб.

|  | Краткосрочные вознаграждения за 2011 год | Долгосрочные вознаграждения за 2011 год |
|--|--|---|
| Основной управленческий персонал, всего                                    | 402 766                                  | 348 332                                 |
| В том числе:   |  |   |
| Оплата труда   | 109 691                                  |   |
| Оплата ежегодного отпуска  | 43 927                                   |   |
| Компенсация при увольнении   | 5 394                                    |   |
| Премия   | 236 435                                  | 348 332                                 |
| Начисленные на оплату труда и выплаты налоги и иные обязательные платежи в | 7 319                                    |   |

|  |  |  |
|--|--|--|
| соответствующие бюджеты, и<br>внебюджетные фонды |  |  |
|--|--|--|

Сведения о списочной численности персонала:  
человек

| Категория персонала     | Списочная численность на<br>01.01.2011 г. | Списочная численность на<br>01.01.2012 г. |
|-------------------------|---|---|
| Основной персонал       | 7 158                                     | 9 241                                     |
| Управленческий персонал | 44  | 46  |

#### **Информация о выплате дивидендов за 2010 год.**

По итогам 2010 г. были выплачены дивиденды по следующим категориям акций:

- 1.Привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 0,01 рублей в размере 170 % от номинальной стоимости акции. Общая сумма, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда - 19 890 рублей.
- 2.Привилегированные именные акции II типа номинальной стоимостью 0,01 рублей в размере 109,12 % от номинальной стоимости акции (14,08 учетной ставки банковского процента на 31 декабря 2010г от номинальной стоимости акций). Общая сумма, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям II типа – 8 773 248 рублей.
- 3.Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

#### **Сведения о прекращенной деятельности.**

В 2011 году банк не прекращал никаких видов деятельности.

#### **Информация о разводненной прибыли на акцию.**

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);
- при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением дробления и консолидации обыкновенных акций, в том числе выпуска дополнительных акций в пределах сумм до оценки основных средств, направленных на увеличение уставного капитала.

У банка в 2011г. отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, т.к. банк не выпускает ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции, нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

#### **Перечень существенных изменений, внесенных ОАО «Восточный экспресс банк» в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в 2011г.**

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с Указаниями 2089 -У во всех структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.11.2011 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов оформлены актами, сличительными ведомостями. Излишков и недостач денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по результатам инвентаризации не обнаружено. По результатам инвентаризации произведено списание морально устаревшего и вышедшего из строя имущества.

По состоянию на 01 января 2012 г произведена сверка расчетов по корреспондентским счетам, расчетов с биржами, межбанковским кредитам и депозитам, расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами.

Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям является реальной, подтверждена актами сверки, относится на расходы банка по мере поступления товаров и получения услуг. Рост суммы дебиторской задолженности по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» сравнению с предыдущей отчетной датой (01.01.2011г.) составил 33,5% (остаток на 01.01.11 -363 634 тыс. руб, остаток на 01.01.12 – 485 411 тыс руб), что соизмеримо с ростом количества обособленных структурных подразделений. Рост кредиторской задолженности по балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (остаток на 01.01.11 – 8 187 тыс. руб, остаток на 01.01.12 – 38 677 тыс. руб), вызван причинами, аналогичными росту остатков по балансовому счету 60312 и отражением доходов и расходов по методу начисления.

По состоянию на 01 января 2012 г. во всех структурных подразделениях Банка произведена ревизия денежных средств и ценностей в кассовых узлах и банкоматах. Излишков и недостач не выявлено.

Банк обслуживает юридических лиц в Головном банке, Дальневосточном, Читинском, Иркутском, Красноярском, Московском, Санкт - Петербургском, Приволжском и Южном филиалах. По состоянию на 01 января 2012 г. произведена работа по сбору подтверждений сальдо счетов, требующих подтверждения, юридическими лицам (депозитных, ссудных, расчетных и проч).

#### **Отчет по предоставленным подтверждениям остатков на счетах корпоративных клиентов на «01» марта 2012 г.**

| <b>Количество счетов юрлиц</b> | <b>Общая сумма остатков на счетах юр лиц</b> | <b>Количество полученных от клиентов подтверждений остатков</b> | <b>Сумма подтвержденных остатков</b> | <b>% полученных подтверждений к количеству счетов</b> | <b>% суммы подтвержденных остатков к общей сумме остатков</b> |
|--------------------------------|--|---|--------------------------------------|---|---|
| 14855                          | 7 619 327 767,47                             | 7762  | 6 773 441 074,74                     | 52,25   | 88,90   |

Не полный сбор подтверждений обусловлен наличием счетов счетам юридических лиц из , которые более двух лет не производили операций по счетам и не появлялись в банке. В настоящее время Банк продолжает сбор подтверждений остатков на 01 января 2012 г.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 2011 г.**

Особенности ведения бухгалтерского учета:

Обработка учетной информации в Банке осуществляется посредством использования двух программных продуктов:

-основной операционный день - «ИБСО»

-пакет прикладного программного обеспечения «Система обслуживания индивидуальных клиентов объектная» (CFT – Retail Bank), далее по тексту - RBO.

- программный комплекс на платформе 1С конфигурация «1С: Зарплата и управление персоналом» и конфигурация "1С: Бухгалтерия"

Аналитический учет операций клиентов банка - физических лиц и бухгалтерские проводки по счетам, сопутствующим отражению в учете депозитных, ссудных, расчетных операций и других операций физических лиц производится в ПО RBO. Синтетический учет данных операций производится в основном операционном дне - ИБСО с использованием консолидированных счетов, по консолидированным счетам в ежедневном балансе отражаются итоговыми суммами обороты и остатки.

Аналитический учет внутрибанковских хозяйственных операций, расчетов с персоналом по оплате труда производится в 1С конфигурация «1С: Зарплата и управление персоналом» и конфигурация "1С: Бухгалтерия", синтетический учет по этим операциям производится в основном операционном дне – ИБСО.

Система бухгалтерского учета и учетная политика

Бухгалтерский учет ОАО «Восточный экспресс банк» организован в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №302-П, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета.

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

#### Признание доходов и расходов

Метод начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### Валюта годовой отчетности

Валюта Российской Федерации - рубли и копейки. Публикуемая отчетность составляется в тысячах рублей.

#### Методика пересчета иностранных валют

В бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

#### Денежные средства

Учет денежных средств производится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П « О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»

#### Межбанковские расчеты

Учетная политика Банка по межбанковским расчетам определялись следующими нормативными актами: Положениями ЦБ РФ № 302-П, 2-П и другими действующими нормативными актами.

Межбанковские расчеты в Банке производятся с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри Банка.

Счета для межбанковских расчетов открываются на основе договоров. Отражение операций по корреспондентским счетам осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету банка, включаются в баланс Банка днем проводки по корсчету.

Формирование резервов на возможные потери по активам в межбанковских расчетах производится в соответствии с Положением ЦБ России № 283-П и внутренними документами

#### Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций межбанковского кредитования определялась следующими нормативными актами: Положениями Банка России № 302-П, 54-П, 39-П.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам определяется Положением Банка России от 26 июля 2004 г. № 254-П и внутренними положениями.

В последний рабочий день каждого месяца в балансе Банка отражаются проценты, подлежащие уплате по межбанковским кредитам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

#### Операции с клиентами

Учетная политика Банка в отношении операций с клиентами построена в соответствии с Положениями ЦБ РФ №№ 302-П, 254-П, 39-П, 222 - П , 2-П, 28-И.

Счета клиентам открываются в соответствии с действующими инструктивными материалами с обязательным заключением договоров. Операции по счетам клиентов осуществляются на основании первичных документов, составленных в соответствии с требованиями действующего законодательства. Отражение операций производится с соблюдением сроков, установленных Гражданским Кодексом и договорами между клиентом и банком. Отражение операций в учете производилось с оформлением учетных регистров, предусмотренных Правилами 302-П.

Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением 254-П и утвержденным в банке порядком.

#### Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Учетная политика Банка по учету операций с ценными бумагами основывается на Правилах 302-П, Инструкции Банка России 128-И, Положении Банка России 103-П и других нормативных актах.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Отражение в учете расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности производится в соответствии с Правилами 302-П на основании заключенных договоров с контрагентами и первичных документов. Отнесение дебиторской задолженности на расходы производится по факту получения Банком товаров, услуг с оформлением в установленном законодательством порядке документов, подтверждающих получение товаров, оказание услуг. Дебиторская задолженность по полученным Банком основным средствам относится на счет по учету капитальных вложений и числится на нем до ввода основного средства в эксплуатацию.

Формирование резервов на возможные потери по дебиторской задолженности производится в соответствии с Положением ЦБ России № 283-П и внутренними документами.

Средства и имущество (в части собственных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов)

Бухгалтерский учет имущества (основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, земли, капитальных затрат) производится в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой Банка.

К основным средствам в отчетном периоде относилось имущество со сроком службы выше одного года и стоимостью свыше 40 000 (Сорока тысяч) руб. без учета НДС. В соответствии с действующим законодательством НДС, уплаченный при приобретении основных средств, относится на расходы (действующей учетной политикой предъявление НДС к зачету банком не предусмотрено) и не включается в первоначальную стоимость основных средств. К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

Срок полезного использования основного средства утверждается комиссией при вводе в эксплуатацию.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные Банком объекты основных средств (как здания, так и помещения).

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Объектами начисления амортизации являются основные средства и нематериальные активы, находящиеся в собственности банка.

Начисление амортизации не производилось по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения;
- по основным средствам, переданным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным уполномоченным органом Банка на реконструкцию и модернизацию на срок более 12 месяцев;
- по материальным запасам.

Начисление амортизации производится с первого месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Банк начисляет амортизацию линейным способом. Предельная сумма начисленной амортизации не превышает балансовую стоимость основных средств.

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Материальные запасы не являются основными средствами (к ним в отчетном периоде относилось имущество стоимостью менее 40 000 рублей и имеющее срок полезного использования менее года) и списываются на расходы по мере использования.

В соответствии с Положением 283-П и внутренними документами Банка по основным средствам, переданным в аренду, рассчитывается резерв на возможные потери.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Основные средства в аренду предоставляются Банку за плату во временное владение в соответствии с договором, заключенным между Банком и арендодателем. Основные средства учитываются в балансе арендодателя.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается Банком на внебалансовых счетах по учету арендованных основных средств. При возврате после окончания договора аренды основных средств их стоимость списывается с внебалансовых счетов.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Отражение сумм на счетах доходов и расходов производится по фактическому (кассовому) их получению и производству, отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных актах Банка России.

На счетах доходов будущих периодов отражаются поступившие в оплату услуг Банка суммы, относящиеся к будущим отчетным периодам. Зачисление сумм в доходы со счетов доходов будущих периодов производится при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

В бухгалтерском учете по счетам расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям отражаются перечисленные банком суммы в оплату услуг по хозяйственной деятельности и за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Отнесение сумм на расходы со счетов расходов будущих периодов производится при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Учет доходов и расходов в течение отчетного года производится на лицевых счетах аналитического учета, открытых в балансах филиалов в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, регламентирующими учет доходов и расходов. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года перенесены через счета расчетов по МФО на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года Головного банка. Учет операций прошлого года до составления годового отчета производится только на балансе Головного банка.

На дату составления годового отчета по счетам N 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесен на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Распределение прибыли происходит в соответствии с Уставом Банка и решениями общего годового собрания акционеров.

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета в 2011 г в банке не было.

#### **Некорректирующие события после отчетной даты.**

8 марта 2012 г. три филиала банка : Читинский, Бурятский и Иркутский переводятся в статус внутренних структурных подразделений Сибирского филиала ОАО «Восточного экспресс банка».

Существенных изменений в учетной политике банка на 2012 г не объявляется, вносимые изменения связаны с изменениями используемого программного обеспечения, расширением регионов присутствия банка, работой в разных часовых поясах, разработкой и внедрением новых банковских продуктов, предлагаемых банком физическим и юридическим лицам, изменением схем документооборота и контроля учетной информации, приобретением и использованием нового банковского оборудования. При составлении учетной политики на 2012 г учитывались планы стратегического развития банка.



Председатель Правления  
ОАО «Восточный экспресс банк»

Власов С.Н.

Проскурина Л.С.