

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ЗАО КБ «Эксперт Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению общего собрания учредителей и зарегистрирован Банком России «29» июня 1994 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 5 филиалов на территории Российской Федерации: в г.Москва, г.Тюмень, г.Воронеж, г. Нижний Новгород и г.Санкт-Петербург.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 215 человек.

Главной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, г. Омск, ул. 4-я Поселковая, 44 б

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

## Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	576 190	X	1 683	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	20 703	3,6%	13 024	773,9%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	12 954	2,2%	6 839	406,42%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(3 604)	(0,6%)	(3604)	(214,1)
5	Основные средства	(8 689)	(1,5%)	(3 861)	(229,4%)
6	Отложенное налогообложение	(1 776)	(0,3%)	2 345	139,3%
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	(5 996)	(1,0%)	(3 158)	(187,6%)
9	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(14 040)	(2,4%)	(10 418)	(619,0%)
	Отнесение доходов по выданным гарантиям к соответствующему периоду	(2 382)	(0,4%)	(442)	(26,3%)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	573 360	X	2 408	X

## Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствованный МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

*Основные принципы бухгалтерского учета* – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

*Валюта отчетности* - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

*Денежные средства и их эквиваленты*. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 12).

*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток* - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** — Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а в последствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.



который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет из этой категории ценные бумаги выбывали по основаниям, отличным от предъявления их к погашению (в этом случае ценные бумаги подлежат включению в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»). По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Мотивированное суждение формируется ответственным работником Банка путем включения информации о приобретенных ценных бумагах, числящихся в балансе Банка по МСФО на отчетную дату, в соответствующую вспомогательную (разрабаточную) таблицу.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* — Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг независимым третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.



При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

*Кредиты и дебиторская задолженность* - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

*Прочие обязательства кредитного характера* - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

*Основные средства* Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

#### *Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»*

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по

сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк - арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** - отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отрицание доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по

сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, считающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** - Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательства (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** - Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** - Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.



*Политика управления рисками* - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

*Кредитный риск* – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

*Валютный риск* – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (исключая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениями лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

*Риск ликвидности* – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.



Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость, связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	231 673	15 8572
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	9 711	4 717
Проценты по долговым ценным бумагам	6 530	64 593
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>247 914</b>	<b>227 882</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	63 794	41 491
Проценты по депозитам банков	193	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	50 323	12 440
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>114 310</b>	<b>53 931</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>133 604</b>	<b>17 3951</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(47 894)	(71 838)
Резервы по дебиторской задолженности		

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(6 160)	123
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	22 116	0
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>15 956</b>	<b>123</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 год	2010 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	4 435	0
Комиссия по кассовым операциям	18 317	7 704
Комиссия по расчетным операциям	2 802	1 355
Комиссия по прочим операциям	6 738	6 850
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>32 292</b>	<b>15 909</b>

АО КБ «Эксперт Банк»

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 601	1 877
Комиссия по полученным гарантиям	1 192	0
Комиссия по прочим операциям	0	1 384
Итого комиссионных расходов	4 793	3 261
Чистый комиссионный доход	27 499	12 648

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	122 952	80 086
Налоги, кроме налога на прибыль	3 505	2 841
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	19 324	7 646
Расходы на аренду	20 264	12 752
Амортизационные отчисления	7 840	7 456
Страхование	773	0
Канцелярские и прочие офисные расходы	480	0
Расходы на рекламу и маркетинг	1 442	1 555
Расходы на обеспечение безопасности	6 950	5 633
Расходы на услуги связи	2 451	7 307
Транспортные и командировочные расходы	4 465	2 058
Плата за профессиональные услуги	600	480
Прочие	12 966	6 870
ИТОГО	204 012	134 684

## 10. ПРОЧие ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Доходы по операциям привлечения и предоставления денежных средств (штрафы, пени)	4 706	514
Доходы от сдачи имущества в аренду	60	16
Доходы от выбытия основных средств	0	12
Прочие	11 978	577
ИТОГО	16 744	1 119

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 474	5839
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(2 345)	9186
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	129	15025

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах рублей)	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	2537	8086
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	507	1617
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	55	12001
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	(691)	1407
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	129	15025

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию на 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	(3 957)	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(11)	(1 861)
Переоценка финансовых активов по амортизированной стоимости	(3 416)	(668)
Прочее	0	(2 818)
Общая сумма отложенного налогового актива	(7 384)	(5 347)
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива	(7 384)	(5 347)
Амортизация основных средств	0	917
Переоценка финансовых активов по амортизированной стоимости	587	309
Основные средства и инвестиционная недвижимость	4 733	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	3 840	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 160	1226
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 776)	-4121

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 1 435 725 тыс. руб. Сумма 38 931 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	64 822	43 579
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	176 505	326 605
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	330 065	75 244
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	763 224	444 060
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	100 369	260 007
Небанковские организации	740	486
Денежные средства и их эквиваленты	1 435 725	1 149 981

## 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации	368 649	0
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Облигации в доверительном управлении	30 152	0
Векселя	282 148	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0

Облигации ОАО Банк ВТБ выпуск 4B020601000B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО Банк ВТБ с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 19.12.2014 года, купонный доход в 2011 году 8,5% годовых.

Облигациям ОАО Банк ВТБ в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по нац. шкале AAA(rus).

Облигации ОАО «Промсвязьбанк» выпуск 4B020303251B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Промсвязьбанк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 04.02.2014 года, купонный доход в 2011 году 8,6% годовых.

Облигациям ОАО «Промсвязьбанк» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba2.

Облигации ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» выпуск 4-03-36383-R являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 13.03.2020 года, купонный доход в 2011 году 9,25% годовых. Облигациям ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) выпуск 4B020102763B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 25.11.2013 года, купонный доход в 2011 году 9,6% годовых. Облигациям АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Мечел» выпуск 4-13-55005-E являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Мечел» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 25.08.2020 года, купонный доход в 2011 году 10% годовых. Облигациям ОАО «Мечел» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Мечел» выпуск 4-15-55005-E являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Мечел» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 09.02.2021 года, купонный доход в 2011 году 8,25% годовых. Облигациям ОАО «Мечел» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Мечел» выпуск 4-14-55005-E являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Мечел» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 25.08.2020 года, купонный доход в 2011 году 10% годовых. Облигациям ОАО «Мечел» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система» выпуск 4-03-01669-A являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 24.11.2016 года, купонный доход в 2011 году 12,5% годовых. Облигациям ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Россельхозбанк» выпуск 41503349B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Россельхозбанк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 26.10.2021 года, купонный доход в 2011 году 8,75% годовых. Облигациям ОАО «Россельхозбанк» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по нац. шкале AAA(rus).

Облигации ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» выпуск 4B02-02-00102-A являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 17.12.2014 года, купонный доход в 2011 году 8,75% годовых. Облигациям ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ООО «ВымпелКом-Инвест» выпуск 4-03-36281-R являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ООО «ВымпелКом-Инвест» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 08.07.2014 года, купонный доход в 2011 году 15,2% годовых.

Облигациям ООО «ВымпелКом-Инвест» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы» выпуск 4-18-65018-D являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 27.11.2023 года, купонный доход в 2011 году 8,5% годовых.

Облигациям ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО Акционерная компания «АЛРОСА» выпуск 4-21-40046-N являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО Акционерная компания «АЛРОСА» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 18.06.2015 года, купонный доход в 2011 году 8,25% годовых.

Облигациям ОАО Акционерная компания «АЛРОСА» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BB-.

Облигации ОАО «Аэрофлот – Российские авиалинии» выпуск 4B02-01-00010-A являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Аэрофлот – Российские авиалинии» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 08.04.2013 года, купонный доход в 2011 году 7,75% годовых.

Облигациям ОАО ОАО «Аэрофлот – Российские авиалинии» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BB+.

Банк классифицировал облигации, находящиеся в доверительном управлении ЗАО УК "Норд-Капитал" как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи, так как данные ценные бумаги приобретены с целью получения прибыли в краткосрочном периоде и имеют обращение на организованном рынке ценных бумаг (биржа).

Облигации ОАО Банк ВТБ выпуск 40401000B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО Банк ВТБ с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 17.10.2013 года, купонный доход в 2011 году 7,4% годовых.

Облигациям ОАО Банк ВТБ в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba1.

Облигации ОАО «Промсвязьбанк» выпуск 40303251B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Промсвязьбанк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 17.05.2012 года, купонный доход в 2011 году 7,75% годовых.

Облигациям ОАО «Промсвязьбанк» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba2.

Облигации ОАО «Северсталь» выпуск 4B02-01-00143-A являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Северсталь» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 18.09.2012 года, купонный доход в 2011 году 14% годовых.

Облигациям ОАО «Северсталь» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте B+.

Облигации ОАО «МДМ Банк» выпуск 40800323B являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «МДМ Банк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к



номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 09.04.2015 года, купонный доход в 2011 году 9% годовых. Облигациям ОАО «МДМ Банк» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba2.

Облигации ОАО «НОМОС Банк» выпуск 40702209В являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «НОМОС Банк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 02.07.2014 года, купонный доход в 2011 году 7,4% годовых. Облигациям ОАО «НОМОС Банк» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba3.

Облигации ОАО «Газпромбанк» выпуск 4B020100354В являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Газпромбанк» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 08.12.2013 года, купонный доход в 2011 году 7,75% годовых. Облигациям ОАО «Газпромбанк» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba3.

Облигации ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» выпуск 4-01-36383-R являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 13.03.2020 года, купонный доход в 2011 году 9,25% годовых. Облигациям ОАО «ЕвразХолдинг Финанс» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ОАО «Российские железные дороги» выпуск 4-14-65045-D являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Российские железные дороги» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 07.04.2015 года, купонный доход в 2011 году 9,75% годовых. Облигациям ОАО «Российские железные дороги» в портфеле Банка агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Baal.

Облигации ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» выпуск 4B02-03-00078-A являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 22.03.2012 года, купонный доход в 2011 году 6,47% годовых. Облигациям ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» в портфеле Банка рейтинг не присвоен.

Облигации ООО «Газпром Капитал» выпуск 4-03-36400-R являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ООО «Газпром Капитал» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 06.11.2014 года, купонный доход в 2011 году 7,5% годовых. Облигациям ООО «Газпром Капитал» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BBB.

Облигации ОАО Банк «Зенит» выпуск 40703255В являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными ОАО Банк «Зенит» с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 01.07.2014 года, купонный доход в 2011 году 8% годовых. Облигациям ОАО Банк «Зенит» в портфеле Банка агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по нац. шкале A-(rus).

Банк также классифицировал векселя, перечисленные ниже, как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенные для продажи. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по

#### ЗАО КБ «Эксперт Банк»

справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в, так как данные ценные бумаги приобретены с целью получения прибыли в краткосрочном периоде и имеют обращение на активном вексельном рынке России.

-Векселя Банка «Открытие» 4 шт., вексельная сумма 10 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 30 марта 2012г., рыночная стоимость 9 856 390,12 руб.

-Векселя Банка «Открытие» 2 шт., вексельная сумма 5 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 30 марта 2012г., рыночная стоимость 4 928 195,06 руб.

- Векселя Банка «Московский кредитный банк» 3 шт., вексельная сумма 5 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 20 января 2012г., рыночная стоимость 4 974 765,37 руб.

- Векселя Банка «Московский кредитный банк» 3 шт., вексельная сумма 20 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 30 января 2012г., рыночная стоимость 19 897 259,45 руб.

-Векселя Банка «Открытие» 4 шт., вексельная сумма 10 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 17 апреля 2012г., рыночная стоимость 9 821 049,19 руб.

-Векселя Банка «Открытие» 2 шт., вексельная сумма 10 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 22 марта 2012г., рыночная стоимость 9 874 705,66 руб.

-Векселя ЗАО «Глобэксбанк» 3шт., вексельная сумма 20 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 8 февраля 2012г., рыночная стоимость 19 877 390,43 руб.

-Векселя Банка «Открытие» 2 шт., вексельная сумма 10 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 4 апреля 2012г., рыночная стоимость 9 853 623,09 руб.

-Векселя ЗАО «Глобэксбанк» 2шт., вексельная сумма 10 000 000,00 руб., срок платежа по векселю по предъявлении, но не ранее 8 февраля 2012г., рыночная стоимость 9 938 632,64 руб.

#### 14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	334 636
Средства, предоставленные банком	0	185
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	483	457
За вычетом резервов на потери по ссудам	483	335 278

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года в средства, предоставленные банкам включены:

### ЗАО КБ «Эксперт Банк»

- гарантийный депозит в ОАО «Уралсиб» для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в ссуды, предоставленные банкам включены векселя ОАО Банк ВТБ, КБ «Судостроительный Банк» (ООО), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «Ханты-Мансийский Банк», Сбербанк России ОАО, АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), доходность по которым составляет от 3,3% до 8,3%% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в 7 российских банках (на 31 декабря 2010 года – 8).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	483	335 278
- в банках-резидентах стран ОЭСР		
Итого текущих и необесцененных	483	335 278
 Итого средств в других банках	 483	 335 278

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Категория качества 1 - стандартные	483	335 278
Категория качества 2 - нестандартные	0	0
Категория качества 3 - сомнительные	0	0
Категория качества 4 - проблемные	0	0
Категория качества 5 - безнадежные	0	0
Итого	483	335 278

Предоставленные банкам средства по состоянию на 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010 года не обеспечены.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 483 тысяч рублей (2010 г.: 335 278 тысяч рублей).

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	2 330 101	84 0255
Кредиты индивидуальным предпринимателям	81 790	41 028
Кредиты физическим лицам	369 550	178 645
Резерв под обесценение кредитов	(147 034)	(99 141)
Итого кредиты	2 634 407	960 787

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Омской, Тюменской и Московской областях (на 31 декабря 2010 года - в Омской, Тюменской и Московской областях).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 12 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 348 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 275 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 0 (на 31 декабря 2010 года - 0).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство		
Торговля	91 079	44 160
Потребительские кредиты	1 667 729	771 936
Сельское хозяйство	302 609	174 097
Производство	69 220	0
Транспортные услуги	296 829	62 200
Прочие	24 654	630
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	329 321	6 905
	(147 034)	(99 141)
	2 634 407	960 787

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим органи-зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	90 077	0	9 064	99 141
	43 796	1 321	2 776	47 893
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	133 873	1 321	11 840	147 034

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим органи-зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года (Восстановление резерва)/отчисления в	18 387	1 493	7 423	27 303
	71 690	-1493	1 641	71 838

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

резерв под обеспечение  
в течение года

Резерв под обеспечение  
кредитного портфеля  
за 31 декабря 2010  
года

90 077

0

9 064

991 41

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определенно резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 5,03 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 5%.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31 декабря 2010г. составила 10%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам на 31 декабря 2010г. составила 5%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необеспеченные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	2 140 721			2 140 721
- кредиты индивидуальным предпринимателям		81 252		81 252
- кредиты физическим лицам			343 788	343 788
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>2 140 721</b>	<b>81 252</b>	<b>343 788</b>	<b>2 565 761</b>
<i>Просроченные, но необеспеченные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но необеспеченных</b>				
<i>Индивидуально обеспеченные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	86 395		27 412	113 807
- с задержкой платежа менее				

**ЗАО КБ «Эксперт Банк»**

30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	96 671		5 202	101 873
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>183 066</b>		<b>32 614</b>	<b>215 680</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 323 787</b>	<b>81 252</b>	<b>376 402</b>	<b>2 781 441</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 33 873</b>	<b>1 321</b>	<b>11 840</b>	<b>147 034</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 189 914</b>	<b>79 931</b>	<b>364 562</b>	<b>2 634 407</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	680 410			680 410
- кредиты индивидуальным предпринимателям		41 028		41 028
- кредиты физическим лицам			165 254	165 254
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>680 410</b>	<b>41 028</b>	<b>165 254</b>	<b>886 692</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>				
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	71 919		5 070	76 989
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				

# **ЗАО КБ «Эксперт Банк»**

- с залоговой платёжкой свыше  
360 дней

	87 926		8 321	96 247
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	159 845	0	13 391	173 236
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	840 255	41 028	178 645	1 059 928
За вычетом резерва под обесценение	90 077	0	9 064	99 141
Итого кредитов и дебиторской задолженности	750 178	41 028	169 581	960 787

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения категории качества, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Категория качества 1 – стандартные		
Категория качества 2 – нестандартные	210 398	273 403
	2 355 363	613 289
Итого	2 565 761	886 692

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица		
Юридические лица	33 038	13391
	182 642	159845
Итого	215 680	173236

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения		
Горючие ценные бумаги	120 350	0
Имущество	251 986	281 276



ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Основные средства	57 305	0
Недвижимость	1 650 571	232 138
Товар в обороте	231 346	131 655
Поручительства	46 284	72 461
Прочие	67 308	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	<i>172 526</i>	<i>64 757</i>
Итого	2 425 150	782 287

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступивших в качестве обеспечения по кредитам, определялась на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 1 573 400 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 715 785 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 31 500 тыс. руб. (2010 год: 670 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 31 500 тыс. руб. (2010 год: 670 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 77 238 тыс. руб. (2010 год: 28 472 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения указанных кредитов составляет 77 238 тыс. руб. (2010 год: 28 472 тыс. руб.). Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 77 238 тыс. руб. (2010 год: 28 472 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2 634 407 (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 634 407 тыс. руб. (2010 г.: 960 787 тыс. руб.)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Прочие ценные бумаги	125	125
За вычетом резерва	125	125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

# ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Ценные бумаги, составляющие портфель, в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой акции ЗАО СМВБ. Акции ЗАО СМВБ не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок, поэтому Банк не имеет возможности продать акции СМВБ, был создан резерв 125 тыс. руб.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода		
Формирование резерва за период	125	125
На конец периода	125	125

## 17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации нерезидента	66 642	0
Вексель кредитной организации	60 222	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	126 864	0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход в сумме 2 362.

Облигации нерезидента продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом 8,25%.

Вексель ОАО «КОМСОЦБАНК БУМЕРАНГ» с доходностью 15 % годовых.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие и необесцененные		
- нерезидента	66 642	0
- банков	60 222	
Итого текущих и необесцененных	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	126 864	0

Облигациям CBOM Finance PLC в портфеле Банка агентством Moody's присвоен рейтинг B1.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

## 18. ПРОЧНЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Конверсионные операции	33 730	0
Итого прочих финансовых активов	33 730	0
Прочие	7 853	676
Итого прочих нефинансовых активов	7 853	676
За вычетом резерва	3 604	0
<b>ИТОГО</b>	<b>37 979</b>	<b>676</b>

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	3 604	0
На конец периода	3 604	0

На 31 декабря 2011г. конверсионные операции - денежные средства, перечисленные ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" для покупки валюты на организованном рынке ММВБ

## 19. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Расчеты по брокерским операциям	50 242	8
За вычетом резерва	0	0
Расчеты по брокерским операциям	50 242	8

С ООО "ИК "Центр Капитал" заключен агентский договор на оказание посреднических услуг. На основании данного договора Банк приобретает ценные бумаги российских эмитентов. По итогам 2011г. ООО "ИК "Центр Капитал":

- занимает 34 по совокупным оборотам в рейтингах Национального Рейтингового Агентства;
- группа «ВВ+» (средняя надежность, первый уровень) в дистанционном рейтинге надежности Инвестиционных компаний.

Возможность взыскания банком средств, размещенных у агента на специальном брокерском счете, гарантируется условиями агентского договора и положениями п.3. статьи 3. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (согласно которым на денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера).

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
(в тысячах рублей)				
Остаточная стоимость на 31.12.2009			9270	
	65634	6810		81714
Первоначальная стоимость			12439	
Остаток на 31.12.2009	68388	15202		96029
Поступления	6452	5179	0	11631
Модернизация	0	75	0	75
Выбытие	0	(1858)	(2870)	(4728)
Остаток на 31.12.2010	74840	18598	9569	103007
Поступления	68877	14433	3120	86430
Модернизация	0	75	0	75
Выбытие	(6452)	(816)	(1751)	(9019)
Остаток на 31.12.2011	137265	32290	10938	180493
Накопленная амортизация.			3169	
Остаток на 31.12.2009	2754	8392		14315
Амортизационные отчисления	189	3519	2906	6614
Выбытия	0	(1517)	(2870)	(4387)
Остаток на 31.12.2010	2943	10394	3205	16542
Амортизационные отчисления	789	3242	3809	7840
Выбытия	0	(93)	(1390)	(1483)
Остаток на 31.12.2011	3732	13543	5624	22899
Остаточная стоимость на 31.12.2010	71897	8204	6364	86465
Остаточная стоимость на 31.12.2011	133 533	18 747	5314	157594

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

**21. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>		
Активы, удерживаемые для продажи (недвижимость).	20 981	21 522

В качестве отступного по кредитной задолженности Банком принято имущество. В категории активы, предназначенные для продажи, имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей: балансовой или справедливой (за вычетом расходов на продажу). Рыночная стоимость имущества, предназначенного для продажи составляет 20 981 тыс.руб. (в 2010г. 21 522 тыс.руб.)

Активы, удерживаемые для продажи	2011г.	2010г.
Остаток на начало года	21 522	14 481
Получено в отчетном году	0	7 041
Реализовано в отчетном году	541	0
Остаток на конец года	20 981	21 522

Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, в том числе Банком заключен договор с Агентством недвижимости о реализации имущества, относящегося к долгосрочным активам. В июне 2011г. реализовано часть актива на сумму 541 тыс.руб. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, имущество не было реализовано полностью. Анализ рыночной ситуации в конце 2011г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

**22. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Текущие требования по налогу на прибыль	2 933	1 397
Итого	2 933	1 397

Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговом законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

**23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 295 774	1 106 563
Срочные депозиты	1 058 970	283 910
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	54 581	10 749
Срочные депозиты	181 047	92 741
Итого	3 590 372	1 493 963

На 31 декабря 2011 года у Банка было 9 клиентов (2010 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 829 209 тысяч рублей (2010 г.: 843 027 тысяч рублей), или 47,90% (2010 : 54,10%) от общей суммы средств клиентов.

# ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	890 485	24,80%	518 775	34,72%
Строительство	770 103	21,45%	291 760	19,53%
Предприятия торговли	927 980	25,84%	502 173	33,61%
Страхование	421 049	11,73%	30 578	2,05%
Предприятия нефтегазовой промышленности	189	0,01%	12 029	0,80%
Транспорт	3 412	0,10%	468	0,03%
Государственные и муниципальные органы	0	0,00%	26	0,01%
Телекоммуникации	23 496	0,65%	3 542	0,24%
Физические лица	235 626	6,56%	103 490	6,93%
Прочие	318 032	8,86%	31 122	2,08%
Итого средств клиентов	3 590 372	100,00%	1 493 963	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 590 372 тыс.руб. (2010г.: 1 493 963 тыс.руб.). См. Примечание 37 Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34,35,36. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации		
Вексели	763 342	428 762
ИТОГО	763 342	428 762

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Омской, Московской областях.

Ниже приведено распределение первых векселедержателей по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	707 151	92,64%	335 847	78,33%
Строительство	0	0%	45 715	10,66%

# ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Предприятия торговли	31 833	4,17%	47 200	11,01%
Физические лица	23 346	3,06%	0	0%
Прочие	1 012	0,13%	0	0%
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	763 342	100%	428 762	100%

На 31 декабря 2011 года у Банка было 2 клиента с остатками свыше 10% капитала: ЗАО «РВЦ» - 547 649 т.р., ООО «КангаРус» - 159 502 т.р.,

По состоянию на 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 763 342 тыс.руб. (2010 г.: 428 762 тыс.руб.). См. Примечание 37. Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34, 35.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению» и «по предъявлению не ранее» с доходностью от 0 до 12% годовых.

В 2010г. векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению» и «по предъявлению не ранее» с доходностью от 9 до 11% годовых.

## 25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированный займ	252 386	65 360
ИТОГО	252 386	65 360

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банку были предоставлены семь субординированных займов и один гарантированный депозит на сумму 252 386, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банку были предоставлены четыре субординированных кредита на сумму 65 360, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2009 года в структуре субординированных кредитов отсутствуют средства, по которым Банк предоставил обеспечение.

Прочие заемные средства отражены в отчете по справедливой стоимости. См. Примечание 37. Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34,35,36. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Начисленная заработная плата	575	624
Текущие налоги и платежи по внебюджетным фондам к уплате	811	6 253
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 347	1 904
Прочие	2 119	746
Прочие нефинансовые обязательства	5 852	9 527



## 27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	550 000	1,00 руб.	616 378	550 000	1,00 руб.	616 378
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных Банком	-1 707	1,00 руб.	-1 707			
Итого уставный капитал	548 293	1,00 руб.	614 671	550 000	1,00 руб.	616 378

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2011 году не регистрировалась эмиссия акций.

В 2011 году не осуществлялся выкуп акций у акционеров.

На 31 декабря 2010 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 1 707 обыкновенных акций Банка.

9 марта 2011г. произошла продажа акций принадлежащих Банку ООО «Тинитр» в количестве 1 707 шт.

## 28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

*Операционная аренда* - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 19 соглашений с юридическими лицами и физическими лицами об операционной аренде основных средств. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	24 629
2013-2016	24 629
После 01.01.2017 г.	229

*Экономическая среда* - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

*Судебные иски* - Время от времени в процессе деятельности Банка иски выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	526 836	39 3857
Гарантии выданные	54 582	31756
Итого	581 418	425 613

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- один из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- один из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

## ЗАО КБ «Эксперт Банк»

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими, связанными с Банком, лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 24 981 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 024 тыс.руб., прочим связанным лицам Банка 15 957 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 33 533 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 10 851 тыс.руб., от организаций, осуществляющих совместный контроль над Банком или оказывающих на него значительное влияние 7 000 тыс.руб., от прочих связанных с Банком лиц 15 682 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 26 019 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 8 140 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 17 879 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0 тыс. руб. Банком были приобретены учтенные векселя акционеров Банка на сумму 28 194 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер учтенных векселей акционеров Банка 28 194 тыс. руб., резерв по учтенным векселям акционеров Банка 5 921 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 27 290 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 12 000, получено средств в счет погашения ссуд 41 737 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 5 755 тыс.руб.. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 27 571 тыс. руб., в том числе по управленческому персоналу Банка 9 967 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 30 204 201 тыс. руб., в том числе от акционеров Банка 191 558 тыс.руб., Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 30 181 535 тыс. руб., в том числе акционерам Банка 162 044 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 32 713 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 31 677 тыс.руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 9 751 712 тыс. руб., в том числе от акционеров 781 420 тыс.руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 9 796 400 тыс. руб., в том числе акционеров 831 520 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 34 208 тыс. руб., в том числе акционеров 2 163 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	4 120	6 689
Процентные расходы	3 064	1 116
Комиссионные доходы	187	108
Заработная плата ключевому управленческому персоналу Банка	39 837	39 430
Отчисления (начислено налогов на заработную плату в течение года)	5 164	7 977

### 30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости* – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка [http://www.rusbond.ru/srch\\_simple.asp](http://www.rusbond.ru/srch_simple.asp)

*Ссуды и средства, предоставленные банком* – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным

рыночным процентным ставкам

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций независимым третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже

	Балансовая стоимость	31 декабря 2011 года			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующ ая данные наблюдаемы х рынков	Модель, оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемы х данных	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	64 822		64 822		64 822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	176 505		176 505		176 505
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	330 065		330 065		330 065
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	100 369		100 369		100 369
Средства на корреспондентских	763 224		763 224		763 224

# ЗАО КБ «Эксперт Банк»

счетах и банках – резидентах			
Небанковские организации	740	740	740
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 931	38 931	38 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации	368 649	368 649	368 649
- Векселя	282 148	282 148	282 148
- Облигации в доверительном управлении	30 152	30 152	30 152
Ссуды и средства, предоставленные банкам			
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	483	483	483
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Кредиты коммерческим организациям	2 189 914	2 189 914	2 189 914
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	79 931	79 931	79 931
- Кредиты физическим лицам	364 562	364 562	364 562
Расчеты по брокерским операциям	50 242	50 242	50 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
- Облигации	66 642	64 503	64 503
- Векселя	60 222	60 000	60 000
Прочие финансовые активы	33 730		33 730
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 001 331</b>	<b>805 452</b>	<b>4 998 970</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 295 774	2 295 774	2 295 774
- Срочные депозиты юридических лиц	1 058 970	1 058 970	1 058 970
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 581	54 581	54 581
- Срочные вклады физических лиц	181 047	181 047	181 047
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	763 342	763 342	763 342
Прочие заемные средства	252 386	252 386	252 386
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 606 100</b>	<b>4 606 100</b>	<b>4 606 100</b>

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	31 декабря 2010 года			Итого справедливая стоимость
		Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующ	Модель оценки, использующая	

		ли данные наблюдаемы х рынков	значительный объем ненаблюдаемы х данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Наличные средства	43 579	43 579	43 579
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	326 605	326 605	326 605
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	75 244	75 244	75 244
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	260 007	260 007	260 007
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	444 060	444 060	444 060
Небанковские кредитные организации	486	486	486
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	14 864	14 864	14 864
<i>Ссуды и средства, предоставленные банком</i>			
Ссуды, выданные другим банкам	334 636	334 636	334 636
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	457	457	457
Средства в других банках	185	185	185
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			
- Кредиты коммерческим организациям	750 179	750 179	750 179
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	41 028	41 028	41 028
- Кредиты физическим лицам	169 581	169 581	169 581
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	8	8	8
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 460 919</b>	<b>2 460 919</b>	<b>2 460 919</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<i>Счета клиентов</i>			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 106 563	1 106 563	1 106 563
- Срочные депозиты юридических лиц	283 910	283 910	283 910
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	10 749	10 749	10 749
- Срочные вклады физических лиц	92 741	92 741	92 741
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			
- Векселя	428 762	428 762	428 762
<i>Прочие заемные средства</i>	65 360	65 360	65 360
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 988 085</b>	<b>1 988 085</b>	<b>1 988 085</b>

В течение отчетного периода не было изменений применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

## 32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	64 822				64 822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	176 505				176 505
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	330 065				330 065
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	100 369				100 369
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	763 224				763 224
Небанковские организации	740				740
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 931				38 931
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Облигации	368 649				368 649
Векселя	282 148				282 148
Облигации в доверительном управлении	30 152				30 152
<i>Средства в других банках</i>					
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		483			483
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Кредиты коммерческим организациям		2 189 914			2 189 914
Кредиты индивидуальным предпринимателям		79 931			79 931
Кредиты физическим лицам		364 562			364 562
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>					
Облигации			66 642		66 642
- Векселя			60 222		60 222
<i>Прочие финансовые активы</i>					
	33 730				33 730
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 189 335</b>	<b>2 634 890</b>	<b>126 864</b>		<b>4 951 089</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости					Итого
<i>Средства клиентов</i>					



# ЗАО КБ «Эксперт Банк»

- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 295 774	2 295 774
- Срочные депозиты юридических лиц	1 058 970	1 058 970
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 581	54 581
- Срочные вклады физических лиц	181 047	181 047
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		
- Векселя	763 342	763 342
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
- Прочие заемные средства	252 386	252 386
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 606 100</b>	<b>4 606 100</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года:  
(в тысячах российских рублей)

	Оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категории финансовых инструментов Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>Виды финансовых инструментов</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	43 579				43 579
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	326 605				326 605
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	75 244				75 244
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	260 007				260 007
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	444 060				444 060
Небанковские кредитные организации	486				486
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	14 864				14 864
<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам</i>					
Ссуды, выданные другим банкам		334 636			334 636
Средства в других банках		185			185
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		457			457
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
- Кредиты коммерческим организациям		750 178			750 178
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		41 028			41 028
- Кредиты физическим лицам		169 581			169 581
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	8				8
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 164 853</b>	<b>1 296 065</b>			<b>2 460 918</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		<b>ИТОГО</b>	
<i>Счета клиентов</i>					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		1 106 563			1 106 563
- Срочные депозиты юридических		283 910			283 910

### ЗАО КБ «Эксперт Банк»

лиц		
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	10 749	10 749
- Срочные вклады физических лиц	92 741	92 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	428 762	428 762
Прочие заемные средства	65 360	65 360
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 988 085	1 988 085

### 33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	555 956	56 0636
За вычетом нематериальных активов	-32	-39
Плюс субординированный депозит	209 750	58 250
Прочее	-92	-36
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	765 654	618 811

### 34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,95%	680 949					680 949
Кредиты и дебиторская задолженность	13,40%	9 814	331 691	1 233 509	954 279	105 114	2 634 407
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0,1%	483					483

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11,75%			60 222	66 042		126 864
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		691 246	331 691	1 293 731	1 020 821	105 114	3 442 703
Денежные средства и их эквиваленты		1 435 725					1 435 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						38 931	38 931
Расчеты по брокерским операциям		50 242					50 242
Прочие активы		34 991	2 988				37 979
Основные средства					152 280		152 280
Нематериальные активы					5 314		5 314
Текущие требования по налогу на прибыль			2 933				2 933
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»				20 981			20 981
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		1 520 958	5 921	20 981	157 594	38 931	1 744 385
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2 212 204</b>	<b>337 612</b>	<b>1 314 712</b>	<b>1 178 515</b>	<b>144 045</b>	<b>5 187 088</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Счета клиентов	8,23%	224 918	105 577	474 487	345 035		1 240 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,52%	33 161	35 514	625 144	69 273		763 092
Прочие заемные средства	8,10%				252 386		252 386
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		258 079	231 091	1 099 631	666 694		2 255 495
Средства клиентов		2 350 355					2 350 355
Выпущенные долговые ценные бумаги				250			250
Прочие обязательства		4 185	1 386		301		5 852
Отложенное налоговое обязательство						1 776	1 776
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		2 354 620	1 386	250	301	1 776	2 358 233
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>2 612 599</b>	<b>232 477</b>	<b>1 099 881</b>	<b>666 995</b>	<b>1 776</b>	<b>4 613 728</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		433 167	100 600	194 100	354 227	105 114	1 187 208
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		433 167	533 767	727 867	1 082 094	1 187 208	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		8,35%	10,29%	14,03%	20,86%	22,89%	X

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 136,68%%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Ссуды и средства, предоставленные банком	6,13%			29 424	305 212	457	335 093

Кредиты и дебиторская задолженность	15,02%	17 208	24 915	532 771	376 100	9 793	960 787
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>17 208</b>	<b>24 915</b>	<b>562 195</b>	<b>681 312</b>	<b>10 250</b>	<b>1 295 880</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1 140 981					1 149 981
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						14 864	14 864
Ссуды и средства, предоставленные банкам		185					185
Прочие активы		12				604	676
Расчеты по брокерским операциям		8					8
Основные средства					80 101		80 101
Нематериальные активы					6 364		6 364
Текущие требования по налогу на прибыль			1 397				1 397
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»				21 522			21 522
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1 150 186</b>	<b>1 397</b>	<b>21 522</b>	<b>86 465</b>	<b>15 528</b>	<b>1 275 098</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 167 394</b>	<b>26 312</b>	<b>583 717</b>	<b>767 777</b>	<b>25 778</b>	<b>2 570 978</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Счета клиентов	10,34%	2 486	3 588	171 200	201 863	0	379 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,42%	0	0	236 844	146 203	0	383 047
Прочие заемные средства	7,77%				65 360	0	65 360
Прочие обязательства							
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>2 486</b>	<b>3 588</b>	<b>408 044</b>	<b>413 426</b>	<b>0</b>	<b>827 544</b>
Средства клиентов		1 114 826	0	0	0	0	1 114 826
Выпущенные долговые ценные бумаги				45 715			45 715
Прочие обязательства		6 901	1 904			722	9 527
Отложенное налоговое обязательство						4 121	4 121
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1 121 727</b>	<b>1 904</b>	<b>45 715</b>	<b>0</b>	<b>4 843</b>	<b>1 174 189</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>1 124 213</b>	<b>5 492</b>	<b>453 759</b>	<b>413 426</b>	<b>4 843</b>	<b>201 733</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		14 722	21 327	154 151	267 886	10 250	468 336
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		14 722	36 049	190 200	468 086	468 336	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		0,57%	1,40%	7,4%	17,82%	18,22%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до погребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	2 362 539	532 095	378 685	377 373	0	3 650 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 308	321 425	364 088	81 715	0	800 536
Прочие заемные средства	0	38 537	38 326	347 481	0	424 344
Обязательства по операционной аренде	2 171	10 876	11 582	24 629	229	49 487
Финансовые гарантии выданные	54 582	0	0	0	0	54 582
Неиспользованные кредитные линии	526 836	0	0	0	0	526 836
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>2 979 436</b>	<b>902 933</b>	<b>792 681</b>	<b>831 198</b>	<b>229</b>	<b>5 500 477</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	до 1 мес. и до погребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	1 114 843	106 350	86 720	203 330	0	1 511 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	66 594	221 222	146 160	0	433 976
Прочие заемные средства	0	2 864	1 921	84 050	0	88 835
Обязательства по операционной аренде	859	2 960	4 101	4 228	247	12 395
Финансовые гарантии выданные	31 756	0	0	0	0	31 756
Неиспользованные кредитные линии	393 857		0	0	0	393 857
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 541 315</b>	<b>178 768</b>	<b>313 964</b>	<b>437 766</b>	<b>247</b>	<b>2 472 062</b>

### 3. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Про- чие валю- ты	Резервы (исключая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		32.1961	41.6714			
<b>АКТИВЫ</b>						

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Денежные средства и их эквиваленты	416 028	909 117	110 580			1 435 725
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 931					38 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 949					680 949
Ссуды и средства, предоставленные банкам		483				483
Кредиты и дебиторская задолженность	2 687 463	92 994	984		147 034	2 634 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125				125	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 222	66 642				126 864
Расчеты по брокерским операциям	50 242					50 242
Актив по текущему налогу на прибыль	2 933					2 933
Прочие активы	9 223	28 209	4 151		3 604	37 979
Основные средства	152 280					152 280
Нематериальные активы	5 314					5 314
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20 981					20 981
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 124 691</b>	<b>1 097 445</b>	<b>115 715</b>		<b>150 763</b>	<b>5 187 088</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	3 120 862	434 740	34 770			3 590 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 342					763 342
Прочие заемные средства	252 386					252 386
Прочие обязательства	5 852					5 852
Отложенное налоговое обязательство	1 776					1 776
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>4 144 218</b>	<b>434 740</b>	<b>34 770</b>		<b>0</b>	<b>4 613 728</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(19 527)</b>	<b>662 705</b>	<b>80 945</b>		<b>150 763</b>	<b>573 360</b>

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (исключая резервы на потери)	Всего
		30.4769	40.3331			
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	625674	435367	88940	0	0	1149981
Обязательные резервы в Центральном Банке	14864	0	0	0	0	14864
Ссуды и средства, предоставленные банкам	220991	114287	0	0	0	335278
Кредиты и дебиторская задолженность	986906	73022	0	0	99141	960787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125	0	0	0	125	0
Актив по текущему налогу на прибыль	1397					1397
Расчеты по брокерским операциям	8					8
Прочие активы	676					676
Основные средства	80101					80101
Нематериальные активы	6364					6364
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21522					21522
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	1958628	622676	88940	0	99266	2570978
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	1001198	403926	88839			1493963
Выпущенные долговые ценные бумаги	315971	112791				428762
Прочие заемные средства	65360					65360
Прочие обязательства	9527					9527
Отложенное налоговое обязательство	4121					4121
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	1396177	516717	88839	0	0	2001733
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	562451	105959	101	0	99266	569245

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыль и убытки	33 135	(33 135)	5 298	(5 298)
Влияние на капитал	33 135	(33 135)	5 298	(5 298)

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыль и убытки	4 047	(4 047)	5	(5)
Влияние на капитал	4 047	(4 047)	5	(5)

### 36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 809	(6 809)	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	26 344	(26 344)	3 351	(3 351)
Кредиты и дебиторская задолженность	5	(5)	9 608	(9 608)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 269	(1 269)	0	0
<b>ПАСИВЫ</b>				
Счета клиентов	12 400	(12 400)	3 791	(3 791)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 631	(7 631)	3 830	(3 830)
Прочие заемные средства	2 524	(2 524)	654	(654)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>11 872</b>	<b>(11 872)</b>	<b>4 684</b>	<b>(4 684)</b>



Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 809	(6 809)	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	26 344	(26 344)	3 351	(3 351)
Кредиты и дебиторская задолженность	5	(5)	9 608	(9 608)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 269	(1 269)	0	0
<b>ПАСИВЫ</b>				
Счета клиентов	12 400	(12 400)	3 791	(3 791)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 631	(7 631)	3 830	(3 830)
Прочие заемные средства	2 524	(2 524)	654	(654)
Чистое влияние на капитал	9 498	(9 498)	3 747	(3 747)

**АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 39 880 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

Также Банк подвержен ограниченному риску изменения цены векселей. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на векселя были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 28 215 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

**ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		1 435 725			1 149 981	
Обязательные резервы в Центральном Банке		38 931			14 864	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		680 949			0	
Ссуды и средства, предоставленные банкам		483			335 278	
Кредиты и дебиторская задолженность		2 781 441	147 034		1 059 928	99 141

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		125	125		125	125
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		126 864			0	
Актив по текущему налогу на прибыль		2 933			1 397	
Расчеты по брокерским операциям		50 242			8	
Прочие активы		41 583	3 604		676	
Основные средства		152 280			80 101	
Нематериальные активы		5 314			6 364	
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		20 981			21 522	
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5 337 851</b>	<b>150 763</b>		<b>2 670 244</b>	<b>99 266</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов		3 590 372			1 493 963	
Выпущенные долговые ценные бумаги		763 342			428 762	
Прочие заемные средства		252 386			65 360	
Прочие обязательства		5 852			9 527	
Отложенное налоговое обязательство		1 776			4 121	
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>4 613 728</b>			<b>2 001 733</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>		<b>724 123</b>	<b>150 763</b>		<b>668 511</b>	<b>99 266</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

#### СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

02 мая 2012г. произошло расторжение договоров субординированного займа от 15.09.2011г. ООО «ОЛИМП» - 75 000 тыс.руб. и ООО «СТАНДАРТ» - 75 000 тыс.руб. Денежные средства направлены в оплату дополнительных акций.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 мая 2012г. зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 610 000 тыс.руб.:

- ООО «ТИНИТР» - 94 000 тыс.руб.;
- ООО «ОЛИМП» - 160 000 тыс.руб.;
- ООО «СТАНДАРТ» - 160 000 тыс.руб.;
- ООО «ЮНИТИ» - 14 360 тыс.руб.;
- ООО «АНТ» - 126 140 тыс.руб.;
- ООО «Антарес» - 40 500 тыс.руб.;
- ООО «ДИНОЛЕНД» - 15 000 тыс.руб.