



АУДИТ-ЦЕНТР

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42; тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Член Ассоциации российских банков  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчетности  
**Закрытого акционерного общества  
Коммерческого Банка «Эксперт Банк»**  
по итогам деятельности за 2011 год,  
составленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при  
следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской  
отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском  
учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в  
соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства  
аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям  
правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не  
предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в  
отношении этой отчетности.

**Аудиторское заключение**

**Адресат:** Акционерам Закрытого акционерного общества Коммерческого  
Банка «Эксперт Банк».

**Сведения об аудируемом лице:**

**Полное наименование:** Закрытое акционерное общество Коммерческий  
Банк «Эксперт Банк».

**Государственный регистрационный номер:** 1025500001328

**Место нахождения:** 644050, г. Омск, ул. 4-я Поселковая, 44 Б



**ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

## Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Закрытого акционерного общества Коммерческого Банка «Эксперт Банк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- пояснительной записки.

## Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Заключению в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом Коммерческим Банком «Эксперт Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества Коммерческого Банка «Эксперт Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области  
банковского аудита №К018251 на неограниченный  
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО  
НП «Аудиторская Палата России» за основным  
регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева  
(квалификационный аттестат №01-000302, выданный  
на основании решения СРО НП «АПР» от 12.12.2011г.  
Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП  
«Аудиторская Палата России» за основным  
регистрационным номером записи №21001048244).

"21" мая 2012 года



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации			Бухгалтерская отчетность
По ОКПО		Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
32		35867089	1025308001338	2949	045270785

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк»  
(ЗАО КБ «Эксперт Банк»)

(полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 644050 г. Омск УЛ.4 ПОСЕЛКОВАЯ 44-б

Код формы 0409806  
Классификация/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- ную отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	64 822	43 579
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	215 436	341 469
2.1	Обязательные резервы	38 931	14 864
3	Средства в кредитных организациях	1 093 989	519 763
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 649	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 043 178	1 539 353
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	66 642	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 199	104 842
9	Прочие активы	198 141	39 117
10	Всего активов	5 226 056	2 588 123
II	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 832 209	1 558 341
13.1	Вклады физических лиц	232 696	101 363
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	800 535	443 602
16	Прочие обязательства	13 481	9 525
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 641	3 855
18	Всего обязательств	4 649 866	2 015 323
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	550 000	550 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	1 707
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 910	2 910
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21 561	21 556

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 683	5
27	Всего источников собственных средств	576 190	572 800
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 251 870	686 109
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	54 582	31 756

По строке 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» графа 4 приведена более достоверная информация.

Председатель Правления  
ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Ефимов Сергей Петрович

Главный бухгалтер

Гончаров Сергей Владимирович

М.П.

Исполнитель: Чушнина Ю.В.  
Телефон: 24-20-57

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	ИНН
52	35867080	1025300001328	2949	043279785

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 12 месяцев 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк»  
(ЗАО КБ «Эксперт Банк»)

(полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 644050 г. Омск УЛ.4 ПОСЕЛКОВАЯ 44-6

Код формы 0400807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	266 039	208 376
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	34 209	12 508
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	228 065	195 541
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0 -	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 765	327
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	111 559	52 031
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	193	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	62 657	43 035
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	48 709	8 996
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	154 480	156 345
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходов, всего, в том числе:	-53 859	-66 804
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-122	-4 073
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	100 621	89 541
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 698	123
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8 097	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	11 418
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-48 338	23 737
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	112 582	3 030
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	32 667	17 754
13	Комиссионные расходы	4 673	3 261
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-874	-6 807
17	Прочие операционные доходы	13 010	607
18	Чистые доходы (расходы)	198 596	136 142
19	Операционные расходы	190 649	127 119
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 947	9 023
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 264	9 018
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 683	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24 Непользованные прибыли (убыток) за отчетный период	1 683	5

Председатель Правления  
ЗАО КБ «Эксперт-Банк»

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель: Чупина Ю.В.  
Телефон: 24-20-57

*Ефимов*  
*Гончаров*

Ефимов Сергей Петрович

Гончаров Сергей Владимирович

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
52	35867089	1025300001328	2949	045279783

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

на 01 января 2012 года

Кредитная организация Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк «Эксперт Банк»  
(ЗАО КБ «Эксперт Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 644050 г.Омск Ул.4 ПОСЕЛКОВАЯ 44-6

Код формы 0402803  
Кварталы/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответст- вующую отчетную дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	618 811	147 308	766 119
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	550 000	0	550 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	550 000	0	550 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 707	-1 707	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 910	0	2 910
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	9 361	-5 850	3 511
1.5.1	Прошлых лет	21 556	5	21 561
1.5.2	Отчетного года	-12 195	-5 855	-18 050
1.6	Нематериальные активы	39	-7	32
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	58 250	151 500	209 750
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неподлежащие активы	0	56	56
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,00%	X	10,00%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	32,70%	X	16,13%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	105 381	54 732	160 113
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	97 852	57 450	155 302
4.2	По иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3 674	-2 504	1 170
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным	3 855	-214	3 641



сделкам			
4.4 Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Справочно		
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	695 294
1.1	Выдачи новых ссуд	536 709
1.2	Изменение качества ссуд	22 132
1.3	Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	195
1.4	Иных причин	136 258
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего, в том числе вследствие:	632 183
2.1	Списания безнадежных ссуд	0
2.2	Погашения ссуд	449 566
2.3	Изменения качества ссуд	77 802
2.4	Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	161
2.5	Иных причин	104 654

Председатель Правления  
ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Чупина Ю.В.  
Телефон: 24-20-57

Ефимов Сергей Петрович

Гончаров Сергей Владимирович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
52	35867089	1025500001338	2949	015279785

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)  
по состоянию на 01 января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк»

(ЗАО КБ «Эксперт Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 644050 г.Омск УЛ. ПОСЕЛКОВАЯ 44-б

Код формы 0409813  
Годовой

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Не менее 10%	16,1%		32,70%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15%	60,0%		107,0%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50%	62,2%		110,7%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120%	63,8%		27,1%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25%	Максимальное	18,6%	Максимальное	13,6%
			Минимальное	0,4%	Минимальное	0,02%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800%	273,7%		145,5%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не более 50%	2,9%		0,00%	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3%	1,4%		1,60%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Не более 12%	0,00		0,00	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	0,00		0,00	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	0,00		0,00	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников (Н16.1)	-	0,00		0,00	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	0,00		0,00	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	0,00		0,00	

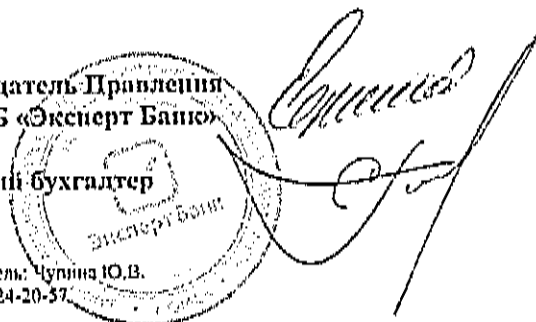
Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации — эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с 15 федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	0.00	0.00
--	---	------	------

Председатель Правления  
ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Чурина Ю.В.  
Телефон: 24-20-57



Ефимов Сергей Петрович

Гончаров Сергей Владимирович

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ первичный номер	БИК
52	35867089	1025500001328	2949	045279783

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2012 годаКредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк»

(ЗАО КБ «Эксперт Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 644050 г.Омск УЛ.4 ПОСЕЛКОВАЯ 44-6Код формы 0409014  
Содержит

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>		
	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	- 50 091-	84 967
1.1	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	250 781	202 860
1.1.2	Проценты уплаченные	- 85 631	-41 497
1.1.3	Комиссии полученные	32 667	17 754
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 4 673	-3 261
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	- 8 101	123
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	11 418
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 48 338	24 837
1.1.8	Прочие операционные доходы	12 812	597
1.1.9	Операционные расходы	- 186 089	-123 640
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	- 13 519	-4 224
	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	530 838	-101 411
1.2	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	- 24 067	-4 826
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 358 830	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	- 1 560 435	-671 748
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	- 154 819	12 054
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 284 374	218 604
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	327 305	344 124

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17 310	381
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	480 747	-16 444
2			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	- 55 286	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 74 119	-12 403
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-110	425
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 129 515	-11 978
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	270 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-1 707
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1 707	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-17
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1 707	268 276
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	91 148	9 507
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	444 087	249 361
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	887 256	637 895
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 331 343	887 256

По строке 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» графа 4 приведена более достоверная информация.

Председатель Правления  
ЗАО КБ «Эксперт Банк»

Ефимов Сергей Петрович

Главный бухгалтер

Гончаров Сергей Владимирович

М.П.

Исполнитель: Чуприна Ю.В.  
Телефон: 24-20-37

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год**

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Эксперт Банк" (далее – «Банк») основан как Коммерческий Банк "Сибирский Купеческий Банк" (Товарищество с ограниченной ответственностью) 29 июня 1994 года.

Согласно решению общего собрания участников Банка (протокол № 12 от 18 мая 1999 г.) в соответствии с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 02.02.1998 г. наименование Банка определено как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Сибирский Купеческий Банк".

Решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 21 от 15 июня 2001 г.) Банк реорганизован путем преобразования в Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Сибирский Купеческий Банк" (зарегистрировано ЦБ РФ 30 апреля 2002 г.).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 14 сентября 2011 года (протокол №26) наименование изменено на Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Эксперт Банк".

Банк зарегистрирован на территории России, лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – "Банк России") № 2949 от 05 декабря 2011 года.

Краткое наименование Банка: ЗАО КБ "Эксперт Банк".

Место нахождения Банка: 644050, г. Омск, ул. 4-я Поселковал, 44 Б.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел следующие внутренние структурные и обособленные подразделения:

- Дополнительный офис "Бизнес-Центр" ЗАО КБ "Эксперт Банк", находящийся по адресу: Россия, 644007, г. Омск, ул. Чернышевского, д. 3;
- Тюменский филиал ЗАО КБ "Эксперт Банк", место нахождения филиала: 625002, г. Тюмень, ул. Немцова, д. 22;
- Московский филиал ЗАО КБ "Эксперт Банк", место нахождения филиала: 127051, г. Москва, ул. Трубная, д. 28, стр. 2;
- Воронежский филиал ЗАО КБ "Эксперт Банк", место нахождения филиала: 394000, г. Воронеж, ул. Театральная, д. 32;
- Нижегородский филиал ЗАО КБ "Эксперт Банк", место нахождения филиала: 603115, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 76;
- Филиал "Северная Столица" ЗАО КБ "Эксперт Банк", место нахождения филиала: 190068, г. Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, д. 126, литер А, пом. 1Н, пом. 14Н;

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации №2949 от 05 декабря 2011 года по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
  - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
  - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
  - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Кроме этого Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:
- операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
  - выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - консультационные и информационные услуги.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 9 декабря 2004 года под номером 277.

Основная деятельность Банка осуществляется в экономической среде Российской Федерации. Банк на протяжении 16 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями Омска, Омской области, Москвы, Тюмени, Нижнего Новгорода, Воронежа и других регионов РФ.

В 2011 году "Национальное Рейтинговое Агентство" присвоило Банку индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне "BBB-" (достаточная кредитоспособность, третий уровень).

Перспективными направлениями развития Банка являются:

- дальнейшее развитие корпоративного бизнеса;
- для обеспечения доступа к клиентам сектора МСБ и значительного увеличения доли региональной составляющей в бизнесе Банка планируется увеличение филиальной сети, в том числе — путем создания полнофункциональных универсальных филиалов и отделений различного формата;
- обеспечение качественного улучшения маркетинговой политики, т.е. совершенствование продуктового ряда и системы продаж;
- курс на диверсификацию клиентской базы за счет значительного увеличения числа новых клиентов, в основном из числа средних и малых предприятий.

В 2011 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования юридических и физических лиц, операций с ценными бумагами, расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, привлечения денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, на валютном рынке. Практически весь перечень операций проводился в местах присутствия филиалов Банка — городах Тюмень, Москва, Воронеж, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

2011 год по-прежнему был годом динамичного роста для Банка в условиях относительной стабильности основных рынков и конкурентной борьбы на региональном финансовом рынке. К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка за 2011 год можно отнести значительное увеличение объема привлеченных ресурсов которое позволило Банку существенно нарастить объем активных операций (чистая ссудная задолженность увеличилась на 97,7%), что в свою очередь положительно повлияло на величину суммы дохода от размещения денежных средств (процентные доходы увеличились на 27,7%). Кроме этого внеочередным общим

собранием акционеров Банка 15 декабря 2011 года принято решение о дополнительном выпуске акций Банка в количестве 610 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль.

Совет Директоров Банка состоит из 7 человек, действует на основании Устава и Положения о Совете Директоров. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. В состав Совета директоров Банка входят Стройков Роман Владимирович - Председатель Совета директоров, Ефимов Сергей Петрович, Ануфриев Сергей Вячеславович, Голова Василий Владимирович, Стройков Андрей Владимирович, Пашков Андрей Иванович, Захаров Игорь Алексеевич. В течение 2011 года из состава Совета Директоров Банка вышли: Лаптев Юрий Дмитриевич и Зюзин Георгий Борисович, вошли - Стройков Андрей Владимирович и Захаров Игорь Алексеевич. В течение отчетного года члены Совета Директоров владели 18,4% акций Банка.

Правление Банка - состоит из 5 человек, действует на основании Устава и Положения о Правлении. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими Собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. В состав Правления Банка входят Ефимов Сергей Петрович - Председатель Правления Банка, Верисов Виктор Михайлович, Токарь Виктор Борисович, Бабкин Николай Игоревич, Шерemet Денис Валериевич. В течение отчетного года члены Правления акциями Банка не владели.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется в Банке в соответствии с Положением о системе оценки рисков, принимаемых на себя ЗАО КБ «Эксперт Банк» и организации системы контроля и управления рисками. Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

В процессе деятельности Банка возникают следующие риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риск), правовой, стратегический и операционный риски, а также риск потери деловой репутации.

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка:

тыс. руб.

	Наименование статьи	Объем активов и обязательств на конец отчетного года в разрезе стран (группы стран)				Итого	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года в разрезе стран (группы стран)				Итого
		РФ	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны		РФ	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. АКТИВЫ											
1.	Денежные средства	36 050	0	28 772	0	64 822	30 673	0	12 908	0	43 579



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	215 436	0	0	0	215 436	341 469	0	0	0	341 469
2.1.	Обязательные резервы	38 931	0	0	0	38 931	14 864	0	0	0	14 864
3.	Средства в кредитных организациях	763 924	0	330 065	0	1 093 989	444 519	0	75 244	0	519 763
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 649	0	0	0	368 649	0	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	3 033 279	9 899	0	0	3 043 178	1 537 417	1 936	0	0	1 539 353
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	66 642	0	66 642	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 199	0	0	0	175 199	104 842	0	0	0	104 842
9.	Прочие активы	197 925	110	106	0	198 141	39 088	29	0	0	39 117
10.	Всего активов	4 790 462	10 009	425 585	0	5 226 056	2 498 008	1 965	88 150	0	2 588 123
II. ПАССИВЫ											
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 830 454	4	0	1 751	3 832 209	1 551 094	1	0	7 246	1 558 341
13.1.	Вклады физических лиц	232 685	4	0	7	232 696	101 362	1	0	0	101 363
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	800 535	0	0	0	800 535	443 602	0	0	0	443 602
16.	Прочие обязательства	13 481	0	0	0	13 481	9 525	0	0	0	9 525
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 641	0	0	0	3 641	3 855	0	0	0	3 855
18.	Всего обязательств	4 648 111	4	0	1 751	4 649 866	2 000 076	1	0	7 246	2 015 323

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации:

№п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	2 324 794	100%	843 418	100%
1.1	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
1.1.2	обрабатывающие производства	237 879	10,23%	50 525	7,00%
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	140 000	6,02%	0	0,00%
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	73 472	3,16%	5 000	0,59%
1.2	строительство	114 720	4,93%	118 580	14,06%
1.3	транспорт и связь	84 539	3,64%	21 319	2,53%
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 410 894	60,69%	625 353	74,15%
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 770	0,12%	300	0,04%
1.6	прочие виды деятельности	260 520	11,21%	13 341	1,58%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 461 440	62,86%	768 418	91,11%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	74 936	3,22%	42 313	5,02%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	359 551	100%	172 142	100%
3.1	ипотечные кредиты	21 291	5,92%	659	0,38%
3.1.1	ипотечные кредиты	21 291	5,92%	659	0,38%
3.2	автокредиты	75 795	21,08%	28 090	16,31%
3.3	иные потребительские кредиты	262 465	73,00%	143 393	83,30%

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года							На конец предыдущего года							
		Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Факт. сформир. резерв	Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Факт. сформир. резерв	
				в том числе по срокам просрочки							в том числе по срокам просрочки					
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Ссуды, всего, в том числе	1 190 157	95 833	8 836	2 934	225	83 840	140 978	1 828 391	80 627	1 127	129	66 000	13 371	93 255	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 794 827	95 835	8 838	2 934	225	83 840	139 808	1 277 972	80 627	1 127	129	66 000	13 371	93 255	
1.2	Учтенные вексели	370 340	0	0	0	0	0	5 921	330 410	0	0	0	0	0	0	
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под отступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Требования по приобретенным на срочные права (требуемым) (уступка требования)	28 000	0	0	0	0	0	1 230	20 000	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.7	Требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (выпущенных) бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования акционера и ликвидополучателя на операции финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	64 627	0	0	0	0	0	125	125	0	0	0	0	0	125
3	Прочие требования	115 501	0	0	0	0	0	1 005	375	0	0	0	0	0	0
4	Итого:	3 370 385	95 835	8 876	2 934	275	83 840	148 102	1 628 801	80 627	1 177	129	66 000	13 371	93 380

#### Информация о результатах классификации по категориям качества:

№ п/п	Наименование призывателя	На конец отчетного года				На конец предыдущего года			
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе по категориям качества	3 190 157	20 992	250 738	146 979	1 628 391	17 868	168 411	93 255
1.1	I	489 771	3 012	X	0	608 278	4 337	X	
1.2	II	2 353 745	8 978	X	38 144	722 368	4 836	X	8 089
1.3	III	168 569	858	X	12 321	143 530	739	X	2 202
1.4	IV	32 790	71	X	2 232	53 995	123	X	1 098
1.5	V	145 282	8 073	X	94 282	100 231	7 833	X	81 946
2	Задолженность по ссудам, предоставленным акционерам (участникам) кредитной организации	28 194	0	X	5 921	0	0	X	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	X	X	0	0	X	X	0
3.1	акционерам (участникам)	0	X	X	0	0	X	X	0
4	Объем просроченной задолженности	95 835	X	X	X	80 627	X	X	X
5	Объем реструктурированной задолженности	129 697	X	4 709	4 518	102 305	X	995	767

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд по состоянию на 01.01.2012 составил 4,1 % против 6,3 % по состоянию на 01.01.2011. Ссуды признаны реструктурированными в связи с изменением существенных условий первоначального договора (изменены сроки погашения и процентные ставки), перспективы погашения реструктурированных ссуд в установленные договорами сроки оцениваются как высоковероятные.

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", не совершались.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Размер обязательства (требований)	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Размер обязательства (требований)	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, в том числе	581 418	3 641	425 613	1 825
1.1	Неиспользованные кредитные линии	526 836	3 550	393 857	3 751
1.2	Выданные гарантии и поручительства	54 582	91	31 756	104
2	Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива	0	0	0	0
3	Срочные расчетные (беспоставочные) сделки	0	0	0	0

Резервов на возможные потери, по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств, не создавалось.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и

развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Общая величина вознаграждений		
2	Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	13 159	8 543
2.1	Оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	13 159	8 543
3	Долгосрочные вознаграждения, в т. ч.	11 934	7 938
3.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
3.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Списочная численность персонала, в т. ч.	0	0
4.1	Численность основного управленческого персонала	215	137
		5	5

Вознаграждения основному управленческому персоналу начисляются и выплачиваются на основании трудовых договоров, заключенных с основным управленческим персоналом, и на основании внутренних документов Банка, регламентирующих порядок и условия выплаты вознаграждений. Существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не вносилось.

Чистую прибыль, полученную по итогам 2011 года, планируется в размере 84 154,27 рубля (5 % от чистой прибыли) направить в резервный фонд Банка, в размере 1 598 931,12 рубль оставить в распоряжении Банка, выплаты дивидендов производиться не будет. Чистая прибыль за предыдущий год согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол от 17 июня 2011 года № 25) в размере 268,77 рублей (5 % от чистой прибыли) была направлена в резервный фонд Банка, оставшаяся часть прибыли была оставлена в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивались.

В течение 2011 года прекращенной деятельности не было.

В связи с отсутствием выпущенных конвертируемых ценных бумаг Банка и заключенных договоров купли продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной величина разводненной прибыли на акцию не определяется.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается приведением в годовом отчете показателей за отчетный год и аналогичных показателей за предшествующий год (предшествующие годы).

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- Денежные средства - представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте;

- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России;

- Обязательные резервы - представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России;

- Средства в кредитных организациях - представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в российских и иностранных банках (счета «Ностро»);

- Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 1 января 2012 года исходя из биржевых котировок;

- Чистая ссудная задолженность - представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход;

- Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения - представляют собой статью для учета вложений в ценные бумаги с целью получения инвестиционного дохода. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и не переоцениваются;

- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Амортизация основных средств начисляется на все основные средства равномерно по нормам амортизационных отчислений линейным методом;

- Прочие активы - представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям, расходов будущих периодов;

- Средства клиентов (некредитных организаций) - представляют собой статью для учета привлеченных средств согласно заключенным договорам с клиентами и фактические остатки на банковских счетах клиентов;

- Выпущенные долговые обязательства - представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости;

- Прочие обязательства - представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах, сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям, доходов будущих периодов;

- Средства акционеров (участников) - представляют собой статью для учета уставного капитала Банка;

- Резервный фонд - в данную статью включен резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Банка;

- Переоценка основных средств - в данной статье учитывается прирост стоимости имущества Банка при переоценке;

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет - в данной статье отражается нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка;

- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - прибыль представляет собой статью для отражения финансовых результатов деятельности Банка. В данную статью включена прибыль отчетного года. Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров;

- Безотзывные обязательства кредитной организации - данная статья складывается из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов и обязательств по сделкам купли-продажи иностранной валюты;

- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства - представляет собой статью для учета гарантий, предоставленных Банком.

В 2011 году Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

По состоянию на 1 декабря 2011 года Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, имущества, принятого по договорам аренды, малоценного инвентаря, числящегося на внесистемном учете, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено существенных расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2012 года в кассах головного офиса, Дополнительного офиса "Бизнес-Центр" ЗАО КБ "Эксперт Банк", Тюменского филиала ЗАО КБ "Эксперт Банк", Московского филиала ЗАО КБ "Эксперт Банк", Воронежского филиала ЗАО КБ "Эксперт Банк", Нижегородского филиала ЗАО КБ "Эксперт Банк" проведены ревизии кассы. Излишков, недостатков не обнаружено, замечаний по порядку хранения ценностей не установлено. Результаты ревизий оформлены актами ревизий.

По состоянию на 1 января 2012 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Результаты сверки расхождений не выявили.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, в т. ч.	96 768	5 286
1.1	Расчеты по банковским операциям	50 242	8
1.2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	33 730	0
1.3	Расчеты с прочими дебиторами	4 443	3 547
1.4	НДС, уплаченный	2 988	0
1.5	Расчеты по налогам и сборам	2 933	1 397
1.6	Прочая задолженность	2 432	334
2	Кредиторская задолженность, в т. ч.	9 175	7 256
2.1	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выписки	5 382	18
2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 811	639
2.3	Обязательства по прочим операциям	941	241
2.4	НДС, полученный	531	252
2.5	Расчеты по налогам и сборам	0	6 001
2.6	Прочая задолженность	510	105

В бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты, связанные с начислением (корректировкой, изменением) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, а так же связанные с получением после отчетной

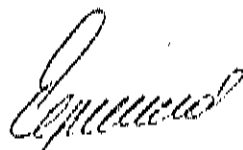
даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

В 2011 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлено.

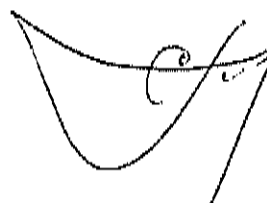
На 2012 год утверждены Учетная политика Банка и Налоговая политика Банка (Приказ от 30 декабря 2011 года № 134/п) в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и другими нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика и Налоговая политика на 2012 год сформированы с учетом изменений, внесенных в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учета. В Учетную политику на 2012 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления  
ЗАО КБ "Эксперт Банк"



С. П. Ефимов

Главный бухгалтер



21.05.2012



7

скреплено печатью \_\_\_\_\_ листа(ов)  
\_\_\_\_\_

0929150

Генеральный директор

B.M. Боньков

28.11.2012 год.

