

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ЗАО КБ «Эксперт Банк» за 9 месяцев 2014 года**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО КБ «Эксперт Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2014 включает информацию о событиях, операциях и результатах деятельности Банка произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Полное фирменное наименование Банка - Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк».

Юридический адрес Банка – Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Юридический адрес Банка был изменен, изменения были зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по Омской области 21 мая 2014 года. Юридический адрес до изменения: Россия, 644050, г. Омск, ул. 4-я Поселковая, 44 Б.

Чистая прибыль за 2013 год согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол от 20 июня 2014 года № 5) в размере 402 319,82 рублей (5 % от чистой прибыли) была направлена в резервный фонд Банка, оставшаяся часть прибыли в размере 7 644 076,59 рублей была оставлена в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивались.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 2014 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная отчетность за весь отчетный период составлялась на основе единой учетной политики.

За 9 месяцев 2014 года Банком были достигнуты следующие основные показатели деятельности:

- валюта баланса – 5 693 441 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) – 1 487 382 тыс. руб.;
- прибыль после налогообложения – 12 907 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовый результат, стали проводимые Банком операции по кредитованию юридических и физических лиц, по совершению сделок с ценными бумагами, расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, на валютном рынке.

**Информация о результатах деятельности с даты составления последней годовой отчетности:**

**1. Денежные средства.**

Представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Денежные средства</b>	154 210	152 928

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Денежные средства» увеличился на 0,8 %.

## 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	262 056	245 744

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 6,6 %.

## 3. Обязательные резервы.

Представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Обязательные резервы</b>	33 879	154 347

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Обязательные резервы» уменьшился на 78,1 %.

## 4. Средства в кредитных организациях.

Представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских и прочих счетах, открытых в российских и иностранных банках.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	364 237	443 003

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Средства в кредитных организациях» уменьшился на 17,8 %.

## 5. Финансовые активы, 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 октября 2014 года исходя из биржевых котировок.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	848 679	1 563 713

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 45,7 %.

## 6. 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.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	2 739 322	1 996 322

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» увеличился на 37,2 %.

**7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Представляют собой статью для учета вложений в долговые обязательства не вошедших в состав вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения. Банк определил справедливую стоимость портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2014 года исходя из рыночных котировок.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	131 463	133 522

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 1,5 %.

**8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

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 прочего). Амортизация основных средств начисляется на все основные средства равномерно по нормам амортизационных отчислений линейным методом.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	152 356	153 671

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 0,9 %.

**9. 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.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Прочие активы</b>	1 034 950	485 155

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Прочие активы» увеличился на 113,3 %.

**10. Средства кредитных организаций.**

Представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Средства кредитных организаций</b>	70 671	0

Остаток по данной статье появился только по состоянию на отчетную дату.

#### **11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

Представляют собой статью для учета привлеченных средств согласно заключенным договорам с клиентами и фактические остатки на банковских счетах клиентов.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	3 505 868	3 335 073

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 5,1 %.

#### **12. Выпущенные долговые обязательства.**

Представляют собой статью для учета выпущенных Банком векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	822 623	577 406

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 42,5 %.

#### **13. 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.

	<u>30 сентября 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Прочие обязательства</b>	13 228	42 869

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Прочие обязательства» уменьшился на 69,1 %.

#### **14. Собственные средства (капитал).**

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П составили на отчетную дату 1 487 382 тыс. руб. (1 410 797 тыс. руб. на начало года). Рост на 5,4 % или на 76 585 тыс. руб. в абсолютном выражении произошел за счет источников дополнительного капитала – прибыли текущего года и субординированных кредитов. Субординированные кредиты были включены в расчет капитала в увеличенном размере в связи с пролонгацией действующих договоров.

Председатель Правления Банка

Ефимов С. П.

Главный бухгалтер

Давыдова Н.В.