

**Пояснительная информация
годовой отчетности за 2016 год
ЭКСИ-Банк (АО)**

СОДЕРЖАНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	4
2	НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ. ЛИЦЕНЗИНГ	4
3	КРАТКИЕ ИТОГИ 2016 ГОДА	6
3.1.	Основные результаты работы	6
3.2.	Анализ активов и пассивов	6
3.2.1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7
3.2.2.	Прочие активы	8
3.2.3.	Выпущенные долговые ... обязательства	8
3.2.4.	Прочие обязательства	8
4.	Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата	9
4.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	11
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	12
4.3.	Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах	12
5	Перспективы развития банка	12
6	Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями банка	14
6.1	Кредитный риск	14
6.1.1.	Управление кредитным риском	14
6.1.2.	Концентрация кредитов	16
6.1.2.1.	Структура кредитного портфеля по валютам	16
6.1.2.2.	Структура ссудной и приравненной к ней задолженности	16
6.1.2.3.	Структура кредитного портфеля физических лиц	17
6.1.2.4.	Уровень концентрации крупных кредитных рисков	17
6.1.2.5.	Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов	17
6.1.2.6.	Географический анализ ссудной и приравненной к ней задолженности	18
6.1.2.7.	Качество ссудной и приравненной к ней задолженности	18
6.1.2.8.	Информация о сроках задержки платежей по просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017г.	19
6.2.	Риск ликвидности	20
6.3.	Рыночный риск	20
6.4.	Правовой риск	22
6.5.	Страновой риск	22
6.6.	Операционный риск	23
6.7.	Риск потери деловой репутации	24
7.	Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами	25
8.	Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства	26
9.	Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу	27

10. ПЛАНИРУЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО ИТОГАМ 2016 ГОДА- ИСТОРИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	28
11. ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА, ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА	28
12. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЕ	29
13. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ В 2016 ГОДУ. СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКЦИЯМИ/ДОЛЯМИ БАНКА	29
14. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ	30
14.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности	30
14.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	30
14.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка	31
14.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	31
14.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	32
14.6. Корректирующие события после отчетной даты	32
14.7. Некорректирующие события после отчетной даты	33
14.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	33
14.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год	33

1 Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация:

составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» входит в состав годового отчета ЭКСИ-Банк (АО) за 2016 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее - РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности Банка; использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом и измеряются в млн.руб.

Формы годового отчета (бухгалтерский баланс(публикуемая форма), отчет о финансовых результатах(публикуемая форма), отчет о движении денежных средств(публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала(публикуемая форма), величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 3081-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

1.1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	ЭКСИ-Банк (АО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках	Export-Import Joint Stock Bank, EXI-Bank (английский)
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	14.10.1993г.
2.2. Регистрационный номер	2530
3. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	197376, Россия, г. Санкт - Петербург, ул. Профессора Попова, д.23

2. Направления деятельности Банка. Банковские продукты. Лицензии

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2530 от 24 мая 2016 года.

В Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 24 мая 2016 года.

Основные направления деятельности Банка:

- Корпоративный бизнес: предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций, и др.

- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, валютно-обменным операциям, осуществлению операций с драгоценными металлами, денежным переводам, платежам и др.

- Операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, по привлечению долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой, а также прочие операции на финансовых рынках.

Все стороны деятельности Банка-расширение ассортимента банковских продуктов, внедрение новых прогрессивных технологий, кредитование физических и юридических лиц, поддержка малого бизнеса, участие в инвестиционных проектах, контакты с органами законодательной и исполнительной власти - ориентированы на реализацию задач, носящих социально значимый характер. Именно это является доминантой повседневной деятельности Банка, определяющей стратегию и тактику его работы.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Достаточно стабильная рентабельность работающего банковского капитала позволяет производить техническое перевооружение, снижать себестоимость банковских услуг и выстраивать четкую линию экономического планирования.

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ЭКСИ-Банк (АО) является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 г.

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2016 год расходы Банка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 8,0 млн. руб., что на 60,0% выше показателя 2015 года (5,0млн. руб.). Повышение произошло вследствие увеличения ставки страхового взноса банков в фонд обязательного страхования установлена Агентством по страхованию вкладов в процентах от расчетной базы за квартал с 0,10% до 0,12%, а также уплаты дополнительных страховых взносов в фонд обязательного страхования за второй и третий квартал 2016г. в соответствии с уведомлениями "Агентства по страхованию вкладов".

3. Краткие итоги 2016 года

3.1 Основные результаты работы

ЭКСИ-Банк (АО) завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

<i>Мли.руб.</i>			
<i>Показатели</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>% изм</i>
Активы (брутто)	7110	4809	-32,4
Прибыль до налогообложения	138,4	101,7	-26,5
Прибыль после налогообложения	96,2	57,5	-40,2
Капитал	1 476,8	1 478,4	0,1

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, за 2016 год повысился на 0,1% (в 2015 году - на 2,8%) .

Уставный капитал Банка на 01.01.2017 года сформирован в сумме 355 112 500 рублей (на 01.01.2016 - 355 112 500 рублей) и разделен на 3 511 125 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 40 000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

3.2. Анализ активов и пассивов

<i>Агрегированный баланс:</i>	<i>1 янв 2016</i>	<i>1 янв.2017</i>
<i>млн руб.</i>		
Денежные средства	407,2	397,3
Средства в Банке России	381,0	260,2
Средства в кредитных организациях	869,1	264,7
Чистые вложения в ценные бумаги, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,1	0,1
Чистая ссудная задолженность	3227,0	1808,4
Основные средства и материальные запасы	913,8	898,2
Прочие активы	25,7	41,1
Активы всего	5852,4	3695,6
Средства Банка России	0	0
Средства банков	0	0
Средства клиентов	3237,6	2010,5
Выпущенные долговые обязательства	926,3	0,0

Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,6	1,2
Отложенное налоговое обязательство	172,2	171,6
Резервы на возможные потери	0,2	2,0
Прочие обязательства	36,3	29,1
Всего обязательств	4373,2	2214,5
Источники собственных средств	1479,2	1481,1

Активы-нетто снизились за год на 36,9% и составили 3695,6 млн. руб. (в 2015 году - 5852,4 млн. руб.). Их снижение произошло в основном за счет уменьшения кредитного портфеля Банка на 38,7% (в 2015 году +50,9%) или на 1446,5 млн. руб. (в 2015 году +1260,4 млн. руб.) Величина кредитного портфеля физических и юридических лиц составила 2291,5 млн. руб. (в 2015 году - 3738,0 млн. руб.).

В 2016 году Банк предоставил кредиты *корпоративным клиентам* на сумму 2675,0 млн. руб. (в 2015 году - 3163,3 млн. руб.), что ниже показателя предыдущего года на 15,4% (в 2015 году на +57,8%). Межбанковское кредитование составило 20305,8 млн. руб. (в 2015 году - 40946,5 млн. руб.) и снизилось на 50,4% по сравнению с предыдущим годом (в 2015 году - на -2,9%). Физическим лицам выдано порядка 261,6 млн. руб. (в 2015 году - 470,9 млн. руб.). Снижение массива портфеля составило 50,4% (в 2015 году +37,1%). Общее снижение уровня кредитного портфеля банка составило 40,0% (в 2015 году + 50,9%).

Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ по состоянию на 01.01.2017г. размещены в следующих банках (более 5% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ): ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО "БАНК УРАЛСИБ", НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО, НКО АО ПРЦ.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях представлены счетами в Raiffeisen Bank International AG.

3.2.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	млн.руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
Основные средства, участвующие в основной деятельности	239,3	239,0
Амортизационные отчисления	(200,5)	(216,0)
Переоценка имущества	873,9	873,9
Земельные участки	0,6	0,6
Материальные запасы	0,6	0,7
Нематериальные активы	-	-
Резерв по имуществу, полученному по договорам отступного	-	-
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	913,9	898,2

В 2016 году «Имущество, полученное по договорам отступного» в сумме 25,6 млн. руб. (в 2015 году - 28,4 млн. руб.) отражается по ст. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

В Банке нет основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по которым ограничены права собственности и (или) которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату в Банке отсутствуют объекты незавершенного строительства, а так же договорные обязательства по приобретению основных средств.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета по их первоначальной стоимости. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2015 года в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов".

3.2.2 Прочие активы

	<i>млн.руб.</i>	
	01.01.2016	01.01.2017
Предоплата за услуги	22,1	24,8
Расчеты с биржами	1,0	1,0
Начисленные проценты по кредитам	0,5	0,3
Резерв по начисленным процентам		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам		
Предоплаты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	0,6	12,9
Прочее	1,5	2,8
Резерв по прочим активам		
Итого прочих активов	25,7	41,8

3.2.3 Выпущенные долговые обязательства

	<i>млн.руб.</i>	
	01.01.2016	01.01.2017
Выпущенные векселя	926,3	0,0
Итого выпущенных долговых обязательств	926,3	0,0

На 01.01.2017г. вексельная задолженность составила 0,0 млн. руб. (в 2015 году вексельная задолженность была представлена простыми процентными векселями, переданными векселедержателями Банку в залог по банковским гарантиям в размере 926,3 млн. руб.).

3.2.4 Прочие обязательства

	<i>млн.руб.</i>	
	01.01.2016	01.01.2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам	30,9	16,3
Налоги и другие обязательные платежи к уплате	1,8	2,9
Обязательства перед поставщиками и подрядчиками		
Расчеты с акционерами	2,1	0,9
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0,0	6,8
Прочие	1,5	2,3

Итого прочие обязательства	36,3	29,2
----------------------------	------	------

4. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Агрегированный отчет о финансовых результатах

млн. руб.

Показатели	2015	2016	Прирост, %
Чистые процентные доходы	284,1	250,6	-11,8
Процентные доходы, всего	354,3	298,9	-15,6
От средств в кредитных организациях	73,9	47,1	-36,2
От ссуд, предоставленных юр. лицам	262,2	232,6	-11,3
От ссуд, предоставленных физ. лицам	18,2	19,2	5,5
Процентные расходы, всего	(70,3)	(48,4)	-31,2
По средствам кредитных организаций	0,00	0,00	0,0
По средствам юр. лиц	(3, 9)	(5,7)	46,2
По средствам физ. лиц	(61,0)	(42,7)	-30,0
Изменение резервов	(281,90)	28,0	-90,1
Чистый доход от операций с иностранной валютой	56,3	23,7	-57,9
Чистый комиссионный доход	477,8	165,8	-65,3
Прочие операционные доходы	16,3	24,8	52,3
Операционные расходы	(371,9)	(358,5)	-3,6
Прибыль до налогообложения	138,4	101,6	-26,5
Начисленные (уплаченные) налоги	(42,2)	(44,1)	4,6
Прибыль после налогообложения	96,2	57,5	-40,2

Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2016 году, составил 3624,2 млн. руб. (в 2015 году - 5519,4 млн. руб. (-34,3%)). При этом чистые процентные доходы снизились на 11,8% (в 2015 году +26,8%). Основное снижение состоялось за счет уменьшения чистых комиссионных доходов на 65,3% и чистых доходов от операций с иностранной валютой на 57,9% соответственно. Статья, которая не оказала понижающее давление на операционный доход до резервов, - процентные расходы по средствам юрлиц.

У Банка снизился **чистый процентный доход** на 11,8% (в 2015 году +26,8%). Его объем в абсолютном выражении в 2016 году составил 250,6 млн. руб. (в 2015 году - 284,1 млн. руб.). Причиной снижения чистого процентного дохода стало снижение процентных доходов по ссудным счетам кредитных организаций, юридических и физических лиц.

Процентные доходы снизились на 15,6% (в 2015 году + 26,0%), или на 55,4 млн. руб. (в 2015 году +73,1 млн. руб.), и составили 298,9 млн. руб. (в 2015 году - 354,3 млн. руб.).

* Наибольший удельный вес в структуре получаемых процентных доходов Банка приходится на **процентные доходы от кредитования юридических лиц**. Именно эта статья по итогам отчетного года наиболее сильно повлияла на рост процентных доходов в 2016 году, в т.ч. за счет реализации мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля.

• **Процентные доходы от кредитования физических лиц** выросли на 5,5% (в 2015 году снизились на 9,91%) или на 1,0 млн. руб. (в 2015 году снизились на 2,0 млн. руб.). За 2016 год розничный кредитный портфель банка вырос на 5,8% (в 2015 году +14,8%) и составил 224,0 млн. руб. (в 2015 году 211,8 млн.руб.).

• **Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях** из-за снижения объема проводимых Банком операций на рынке МБК снизились на 36,2% (в 2015 году +125,5%). Остаток кредитного портфеля по размещению средств в кредитных организациях на конец 2016 год существенно снизился на 77,0% и составил 346,0 млн. руб. (в 2015 году - 1501,5 млн.руб.).

• **Процентные расходы** снизились на 31,2% (в 2015 году +22,9%), или на 21,9 млн. руб. (в 2015 году на 13,1 млн. руб.). Объем процентных расходов за год составил 48,4 млн. руб. (в 2015 году 70,3 млн. руб.).

• **Процентные расходы по средствам юридических лиц** выросли на 1,8 млн. руб. (в 2015 году +2,0 млн. руб.), и составили 5,7 млн.руб. (в 2015 году 3,9 млн. руб.). Рост расходов связан с ростом остатков на счетах депозитов юридических лиц в 2016 году.

• **Процентные расходы по средствам физических лиц**, снизились на 18,3 млн. руб. (в 2015 году +7,0 млн. руб.) или на 30,0% (в 2015 году +13,4%), и составили 42,7 млн. руб. (в 2015 году 61,0 млн. руб.). Снижение данного вида расходов происходило на фоне пересмотра Банком процентных ставок по вкладам в сторону их снижения в течение всего отчетного года, а также снижения общей суммы вкладов физ.лиц. Активность вкладчиков ЭКСИ-Банк (АО), в 2016 году была достаточно высокой, хотя к концу года остатки денежных средств по вкладам физических лиц в российских рублях увеличились на 15,2% (в 2015 году +7,2%), в долларах США и в EURO снизились на 34,4% (в 2015 году - 29,0%) и 41,4% (в 2015 году -34,3%) соответственно. В 2016 году процентная политика Банка по вкладам была напрямую связана как со значительной волатильностью на валютном рынке, с устанавливаемым Банком России предельным уровнем доходности по вкладам физлиц, так и с достаточным объемом накопленной ликвидности.

• **Чистый доход от операций с иностранной валютой** снизился с 56,3 млн.руб. до 23,7 млн.руб., т.е. на 57,9% (в 2015 году - 12,6%). Разница в объеме доходов во многом обусловлена динамикой чистых доходов по конверсионным операциям.

• **Комиссионные доходы** из-за снижения числа выдаваемых Банком гарантий снизились на 57,5% (в 2015 году +66,1%) или на 312,3 млн. руб. (в 2015 году +216,1 млн. руб.) и составили 231,0 млн. руб. (в 2015 году 543,2 млн.руб.). Рост отмечен по комиссионным доходам, полученным по операциям с банковскими картами, по расчетным операциям, эквайрингу, зарплатным проектам.

• **Операционный доход после создания резервов** снизился на 34,3% (в 2015 году - 16,7%) или на 1763,1 млн. руб.. Объем расходов на формирование **резервов** в 2016 году составил 247,0 млн. руб. (в 2015 году - 379,2 млн. руб.), в т.ч. на резервы по кредитам 183,5 млн. руб. (в 2015 году - 355,2 руб. руб.).

• **Операционные расходы** Банка снизились на 3,6% (в 2015 году +21,4%) или на 13,4 млн. руб. (в 2015 году +65,6 млн. руб.) до 358,5 млн. руб. (в 2015 году 371,9 млн.руб.). Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- ✓ расходы на содержание персонала, которые возросли в рамках плана на 2016 год;
- ✓ расходы на содержание зданий, принадлежащих Банку;
- ✓ расходы по арендной плате;
- ✓ отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц и в соответствии с уведомлениями "Агентства по страхованию вкладов".

В 2016 году финансовый результат ЭКСИ-Банк (АО) на 40,2% ниже итогов 2015 года:

- *Прибыль до налогообложения* за 2016 год составила 101,6 млн. руб. (в 2015 году 138,4 млн. руб.);
- *Прибыль после налогообложения* за 2016 год составила 57,5 млн. руб. (в 2015 году 96,2 млн. руб.).

4.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется генеральным директором и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере для Н1.1=4,5%, Н1.2=6,0% и Н1.0=8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

	2015	2016
Основной капитал	600,1	776,9
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	351,1	351,1
Эмиссионный доход	20,0	20,0
Резервный фонд	53,3	53,3
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	351,7	353,6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	176,0	1,1
Дополнительный капитал	876,7	701,5
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	873,9	699,1
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2,8	2,4
Итого капитал Банка	1476,8	1478,4
Активы, взвешенные с учетом риска	2256,4	2103,7
Норматив достаточности базового капитала(%)	7,2%	20,4%
Норматив достаточности основного капитала(%)	7,2%	20,4%
Достаточность собственных средств(%)	16,1%	31,6%

В течение 2015 и 2016 гг. Банк соблюдал требования к уровню достаточности капитала, норматив достаточности капитала в течение отчетного периода всегда был на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере для Н1.1=4,5%, Н1.2=6,0% и Н1.0=8,0%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались требования к величине собственных средств (капиталу), минимальный размер которых установлен Банком России.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, за отчетный период увеличился за счет прибыли, полученной по итогам 2016 года в размере 57,5 млн. руб. (в 2015 году 96,2 млн. руб.).

Резервный фонд Банка сформирован за счет нераспределенной прибыли в соответствии с учредительными документами, размер его составляет 15,0 % от величины уставного капитала Банка.

На момент написания данной пояснительной записки по итогам 2016 года дивиденды по акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

В течение отчетного периода не признавались в составе капитала убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения активов.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 3.2.), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

4.3. Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

ЭКСИ-Банк (АО) не присутствует на рынках других стран и предлагает перечень услуг в соответствии с лицензией через свои филиалы в Пскове и Москве. При этом уровень экономического развития и клиентский спрос каждого региона влияют на развитие бизнеса Банка в этих территориальных зонах.

5. Перспективы развития Банка

Основными целями предстоящей деятельности Банка на 2017 год являются:

- обеспечение необходимого уровня эффективности деятельности для сохранения устойчивости и роста капитала Банка;
- рост бизнеса по всем направлениям деятельности;
- дальнейшее формирование диверсифицированной структуры баланса;
- увеличение доли кредитования в структуре активных операций;
- расширение конкурентных преимуществ в предоставлении финансовых услуг и укрепление позиции Банка в Санкт-Петербургском, Псковском и Московском регионах;

- обеспечение достаточного уровня ликвидности, необходимого для выполнения всех обязательств перед своими клиентами.

В области **финансов** важным условием дальнейшего развития Банка и повышения его устойчивости является увеличение капитала Банка, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

Прирост капитала Банка на ближайшую перспективу будет обеспечен в основном за счет капитализации прибыли. Увеличение собственных средств может быть достигнуто посредством дополнительных взносов в капитал. Это может быть субординированный кредит и другие источники. Выбор источника будет зависеть от экономической ситуации в России и конъюнктуры финансовых рынков.

Развитие операций Банка по привлечению и размещению средств за счет внедрения системы страхования вкладов, расширения кредитования малого и среднего бизнеса будет способствовать росту капитала Банка.

Основным итогом деятельности Банка, в рамках намеченной Стратегии, будет являться достижение стабильного финансового результата. В качестве одной из стратегических задач Банк определяет необходимость достижения такого значения отношения прибыли к капиталу, которое позволило бы обеспечить участникам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Собственные средства Банка, являющиеся фактическим обеспечением банковских рисков, должны быть достаточны не только для поддержания текущей деятельности Банка, но и для развития операций Банка. Увеличение объемов операций увеличивает суммарные риски Банка, рост которых требует дополнительных собственных средств.

Приоритетные задачи **работы с клиентами** на 2017 год:

- повышение удовлетворенности клиентов условиями обслуживания в Банке;
- увеличение доли в активах банковской системы России за счет укрепления позиций на основных сегментах финансового рынка;
- обеспечение лучшего на рынке качества обслуживания клиентов в удаленных каналах;

В части совершенствования **процессов и технологий** в 2017 году Банк планирует:

- модернизация действующих банковских технологий,
- внедрение и создание новых банковских технологий, обеспечивающих благоприятную организационно-технологическую среду, для успешной практической реализации мероприятий по повышению эффективности использования банковских ресурсов в Банке.

- оснащение техникой, передовым программным обеспечением и телекоммуникационными средствами.

- расширение перечня услуг, предоставляемых Банком физическим лицам (переводы, коммунальные платежи, конверсионные операции);

- совершенствование действующих и разработка новых видов вкладов для физических лиц;
- обеспечение лучшего на рынке качества обслуживания клиентов в удаленных каналах;

Успех Банка во многом зависит от тех людей, которые в нем работают.

Приоритетные направления **кадровой работы** на 2017 год:

Для достижения стратегической цели будут внедряться передовые методы системы управления персоналом. Решение бизнес-задач будет сопровождаться дальнейшим

развитием и совершенствованием корпоративной культуры, оптимальным сочетанием материальных и моральных форм стимулирования работы специалистов, созданием условий для их профессионального роста.

В Банке будет уделяться большое внимание вопросам подбора персонала, при этом Банк будет реализовывать следующие принципы:

- приоритет на подготовку кадрового резерва на ключевые позиции и должности руководителей из числа сотрудников Банка;
- периодическая ротация сотрудников внутри подразделений для целей создания кадрового резерва.

Для поддержания мотивации персонала необходимо реализовать:

- конкурентоспособную систему компенсаций, учитывающую как результаты деятельности, так и индивидуальные потребности работников: материальное вознаграждение, включающее заработную плату, а также премиальные и другие выплаты и компенсации, определяемые исходя из результатов деятельности каждого работника, нематериальное стимулирование, социальный пакет;
- информационный обмен между сотрудниками и руководством (в том числе анонимный), регулярный мониторинг мнения сотрудников по отдельным вопросам жизни Банка;
- информирование сотрудников о Стратегии Банка, целях и задачах, их персональном вкладе в развитие Банка, проведение регулярных тренингов и мероприятий, формирующих командный дух, позитивный настрой на совместную деятельность. Для организации и поддержания высокого профессионализма сотрудников Банка необходимо создание системы повышения квалификации персонала:
- разработка и внедрение программ стажировок вновь принятых сотрудников;
- обучение сотрудников на тренингах и семинарах по различным направлениям банковской деятельности.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных задач. Развитие корпоративной культуры в Банке должно быть направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

6. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

6.1 Кредитный риск

6.1.1 Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание. Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- формирование адекватных резервов и соответствующее структурирование сделок в целях минимизации кредитного риска.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов. Оценка кредитных рисков в 2016 году осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка. Руководящими органами в реализации кредитной политики Банка являются Кредитный комитет, Дирекция Банка и Совет директоров, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам и лимитам контрагентов Банка, а так же устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску. Кредитная политика определяет: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни отраслевых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие. Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков. Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляет Кредитный комитет Банка. В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении операций МБК, сделок купли/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества, соответствующими решениями дирекции Банка. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами сублимитами. В отношении большинства займов Банк оформляет залог, а также поручительства организаций и физических лиц. В части кредитов физическим лицам (в основном, сотрудникам Банка) обеспечение в виде залога не оформляется. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины,

а так же мониторинг кредитного портфеля, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

6.1.2 Концентрация кредитов

6.1.2.1 Структура кредитного портфеля по валютам

млн. руб.	1 янв.2016	уд. вес в портфеле	1 янв.2017	уд. вес в портфеле
Рубли	3711,3	99,3	2103,2	93,1
Доллар США	-	-	60,6	2,7
Евро	26,7	0,7	95,7	4,2
Остальные валюты	-	-	-	-
Ссудная	3738,0	100,0	2259,5	100,0

задолженность всего:

Структура кредитного портфеля по валютам не претерпела существенных изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

6.1.2.2 Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. руб.	1 янв.2016	уд. вес в портфеле	1 янв.2017	уд. вес в портфеле
1. Межбанковские кредиты	1501,5	40,2	347,6	15,4
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.	2040,7	54,6	1687,9	74,7
2.1. Кредиты юридическим лицам - резидентам	2040,7	54,6	1687,9	74,7
2.2. Кредиты государственным организациям	-	-	-	-
2.3. Требования по задолженностям, образованные в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	-	-	-	-
2.4. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-
2.5. Прочие требования	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	195,8	5,2	224,0	9,9
3.1. Кредиты физическим лицам	195,8	5,2	224,0	9,9
3.2. Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа:	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего:	3738,0	100,0	2259,5	100,0

В 2016 году 74,7% ссудной и приравненной к ней задолженности в ЭКСИ-Банк (АО) приходится на задолженность юридических лиц (в 2015 году - 54,6%), 9,9% - на задолженность физических лиц (в 2015 году - 5,2%), на кредиты банкам приходится 15,4% (в 2015 году - 40,2%). Задолженность по МБК к концу 2016 года снизилась на 76,8% (в 2015 году - выросла на 893,5%), по кредитам физических лиц наблюдался рост на 14,4% (в 2015 году - 14,8%), ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц снизилась на 17,3% (в 2015 году - 4,3%).

6.1.2.3 Структура кредитного портфеля физических лиц

млн. руб.	1 янв. 2016	Уд. вес в портфеле	1 янв. 2017	Уд. вес в портфеле
Жилищные кредиты	0,0	0,0	1,4	0,6
Ипотечные кредиты	6,9	3,5	5,5	2,5
Автокредиты	1,6	0,8	0,8	0,4
Иные потребительские кредиты	187,3	95,7	216,3	96,5
ИТОГО:	195,8	100,0	224,0	100,0

Розничный кредитный портфель в 2016 году вырос в основном за счет иных потребительских кредитов (в 2015 году вырос в основном за счет потребительских кредитов и кредитов на покупку жилья).

6.1.2.4 Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Пристальное внимание уделяется контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2017 года составила 80,7% кредитного портфеля (21,6% на 01.01.2016). Высокая концентрация риска объясняется тем, что среди крупных заемщиков преобладают группы связанных заемщиков.

При этом среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

6.1.2.5 Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов

млн.руб.	1 янв. 2016	уд. вес в портфеле	1 янв. 2017	уд. вес в портфеле
Кредиты юридическим лицам* (включая индивидуальных предпринимателей), всего	2040,7	100	1687,9	100
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	193,8	9,5	197,0	11,7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	464,9	22,8	173,3	10,3

мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	751,9	36,8	739,0	43,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10,1	0,5	8,1	0,5
Строительство	326,1	16,0	319,9	19,0
Добыча полезных ископаемых				
Транспорт и связь	26,8	1,3	33,7	2,0
Прочие виды деятельности	267,1	13,1	216,9	12,8
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	23,4	1,1	10,5	0,6

* В состав кредитов не входят кредиты нерезидентам, государственным органам и бюджетным организациям, сделки РЕПО, договоры цессии и пр.

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом большая доля кредитного портфеля приходится на операции с недвижимым имуществом, аренду, предоставление услуг и строительство.

6.1.2.6 Географический анализ ссудной и приравненной к ней задолженности

	1 января 2017 года, млн. руб.	Удельный вес в портфеле, %
Санкт-Петербург	1540,1	68,2
Ленинградская область	43,0	1,9
Москва	232,5	10,3
Московская область	11,8	0,5
Приморский край	140,0	6,2
Псковская область	292,1	12,9
ИТОГО:	2259,5	100,0

6.1.2.7 Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. руб.

Категории качества ссудной задолженности	1 янв. 2016		1 янв. 2017	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по процентным доходам	Требования по ссудной задолженности	Требования по процентным доходам
I	2232,4	0,4	808,1	0,2
II	617,4	0,014	773,4	0,015
III	420,6	0,0	105,3	0,0
IV	200,1	0,6	307,4	0,1
V	268,5	1,8	265,3	2,0
Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего	3739,1		2259,5	
Обеспечение, всего	2 865,8		2 850,3	

в т.ч. по категориям

качества обеспечения:

I	-	-
II	2 865,8	2 850,3

Фактически

сформированный резерв на

возможные потери, всего, в

т. ч. по категориям качества

ссудной задолженности:

I	-	-	-	-
II	9,9	0,0	20,2	0,0
III	117,6	0,0	26,7	0,0
IV	115,9	0,4	98,2	0,05
V	268,5	1,8	265,3	2,0

- Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах

Задолженность по ссудам и процентам приводится до вычета резервов.

Объем *задолженности с просроченным платежом* вырос на 9,2 млн. руб. за 2016 год с 143,4 млн. руб. до 152,6 млн.руб. (за 2015 уменьшилась на 30,9 млн. руб.). Данная задолженность включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

6.1.2.8. Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 г.:

Просроченная задолженность

	млн.руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0,8	13,2
от 91 до 180 дней	0	2,1
свыше 180 дней	142,6	137,3
Всего просроченной задолженности *	143,4	152,6

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

В целях создания резервов по ссудам юридических лиц, а так же для *субъектов малого предпринимательства, не подходящих по критериям портфельного подхода*, применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды. Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния (количественных показателей деятельности заемщика), анализ качественных показателей деятельности заемщика (акционерных, управленческих, рисков, рисков, связанных с деловой репутацией заемщика и его позиций в отрасли и др). Классификация данных ссуд (т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества) осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

В целях создания *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* ЭКСИ-Банк (АО) так же применяет индивидуальный подход. В рамках этого подхода кредитный риск определяется банком ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие годы.

Объем *реструктурированной задолженности* за 2016 год вырос с 573,6 млн. руб. до 667,0 млн. руб.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. Изменение валюты долга на рубли является реструктуризацией для кредитов физическим лицам.

6.2. Риск ликвидности

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов. В зависимости от результатов анализа структуры и динамики баланса, значений нормативов и состояния и динамики клиентской дирекция Банка принимает решения о необходимости пересмотра процентных ставок, о корректировке структуры активов и пассивов по срокам размещения/привлечения средств, в разрезе валют. В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Благодаря предпринятым действиям, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

Анализ разрывов ликвидности на различные сроки («гэп» ликвидности) с расчетом коэффициентов ликвидности является одним из основных инструментов для анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

Для 2016 года был характерен стабильный приток рублевых средств клиентов. Накопленная ликвидность в течение года направлялась в кредиты.

В течение 2016 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату 01.01.16	01.01.17
H2	более 15%	66,8	65,4
H3	более 50%	119,9	80,9
H4	менее 120%	22,3	16,0

6.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических

изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях. При управлении рыночными рисками ЭКСИ- Банк АО руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- Процентный риск по неторговым позициям - риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;
- Фондовый риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций;
- Валютный риск - риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами. Для ограничения фондового риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты открытых позиций. В связи с этим уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Управление валютным и фондовым рисками осуществляет дирекция Банка. Пересмотр лимитов по операциям на фондовом и валютном рынке осуществляется по мере необходимости по инициативе Валютного Управления Банка, осуществляющего операции на фондовом или валютном рынках. Ответственность за соблюдением установленных лимитов возложена на Валютное Управление Банка.

Для снижения влияния рисков изменения процентных ставок на возникновение процентных разрывов и соответственно финансовый результат, Банк проводит постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, а так же постоянно переоценивает приемлемости величины позиции под риском и стоимости её закрытия, как в разрезе валют, так и совокупной позиции.

млн. руб.

	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		До 30 дней	От 31-90	От 91-180	От 181-до года	Свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	351,8	300,5	254,1	653,5	371,2	1882,7
2.	Балансовые	71,8	134,4	189,5	293,1	2,2	2903,2

	пассивы и внебалансовые обязательства						
3.	Совокупный ГЭП	280,0	166,1	64,6	360,4	369,0	x
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+400 базисных пунктов	10,7	5,5	1,6	3,6	x	x
4.2	- 400 базисных пунктов	-10,7	-5,5	-1,6	-3,6	x	x
4.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

В таблице приведен анализ валютного риска :
млн.руб

	На 01.01.2016г.					На 01.01.2017г.				
валюта	Денежн ые финансо вые активы	Денежн ые финансо вые пассивы	Произв одные финанс овые инстру менты	Резерв ы на средств а на корсче тах	Чиста я балан совая позиц ия	Денежны е финансов ые активы	Денежны е финансов ые пассивы	Прои звод ные фина нсов ые инст руме нты	Резерв ы на средств а на корсчетах	Чистая баланс овая позици я
Доллары США	656,8	654,1	0	0	2,7	356,2	357,4	0	0	-1,2
евро	533,7	524,2	0	0	9,5	331,5	333,2	0	0	-1,7
прочие	0,6	0,6	0	0	0	0,6	0,4	0	0	0,2

6.4. Правовой риск

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т. В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется: - обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; - сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях; - меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

ЭКСИ- Банк (АО) применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних

документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;

- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

6.5. Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых размещается средства Банка) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью. Основные риски по проведению операций с зарубежными банками сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической ситуацией. В регионах с существующими крупными военными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает и не принимает решения о возможности работы с валютами, эмитируемыми данными странами

к компетенции совета директоров по управлению страновым риском отнесены следующие вопросы:

утверждение основных принципов управления риска неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений;

создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления страновым риском;

оценка эффективности управления страновым риском;

контроль за деятельностью дирекции Банка по управлению страновым риском.

к компетенции дирекции отнесены следующие вопросы:

обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления страновым риском, в целях соблюдения основных принципов управления риском, утвержденных советом директоров ;

распределение полномочий и ответственности по управлению страновым риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

6.6. Операционный риск

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т.

К источникам операционного риска следует отнести:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);

- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбой в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда, не управляемая Банком (изменение в правовом регулировании, атака хакеров, поведение клиентов Банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Банк оценивает уровень операционного риска как средний в связи с определенным запаздыванием развития технических возможностей и инфраструктуры Банка по сравнению с ростом потребностей развивающегося бизнеса. Определенный рост операционных рисков возможен в связи с тем, что кризисные ситуации заставляют принимать решения, в ряде случаев отклоняющиеся от отработанных процедур. Тем не менее, уровень операционных рисков находится под контролем и позволяет принимать необходимые решения по управлению данными рисками.

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банк разработал и применяет соответствующие механизмы и процедуры. Среди них: всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Основной задачей, стоящей перед Банком в области управления операционным риском, является дальнейшее развитие системы управления операционным риском, разработка более продвинутых систем и практик измерения и оценки уровня операционного риска.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

6.7. Риск потери деловой репутации

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банком проводится постоянный контроль качества осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов. Разработанные внутренние нормативные документы направлены, прежде всего, на повышение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, обеспечения достоверности,

полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, обеспечения информационной безопасности, соблюдения требований законодательства и нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка и исключения вовлечения Банка в противоправную деятельность, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Организационная структура системы внутреннего контроля базируется на взаимосвязанной работе коллегиальных органов управления (комитетов Банка) и ряда специализированных методических и контрольных подразделений Банка.

Вопросы организации и текущего функционирования Системы внутреннего контроля отражены в «Положении об организации системы внутреннего контроля в ЭКСИ-Банк (АО)», а также в документах, регламентирующих деятельность коллегиальных органов управления Банка, положениях о подразделениях, проводящих операции, несущие риски, регламентах проведения банковских операций, методиках оценки рисков по различным операциям и других. При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка, включая сравнение с показателями по российскому банковскому сектору в целом, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

По состоянию на 1 января 2017 года оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Банка, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

7. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

млн.руб.	1 января 2016			
	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссудная задолженность	-	-	34,0	34,0
Вложения в ценные бумаги	12,29	-	234,6	235,89
Прочие активы	-	-	-	-
Привлеченные средства в т.ч. субординированные кредиты	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-
Дивиденды	1,8	-	35,2	37,0
Процентные доходы	-	-	0,52	0,52
Процентные расходы	0,005	0,3	0,9	1,2
Прочие операционные доходы	-	-	34,0	34,0
Прочие операционные расходы	12,29	-	234,6	235,89

1 января 2017				
Ссудная задолженность	-	162,5	28,9	191,4
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Привлеченные средства в т.ч. субординированные кредиты	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-
Дивиденды	1,9	15,5	35,2	52,6
Процентные доходы	-	16,7	1,0	17,7
Процентные расходы	0,1	0,3	2,1	2,5
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-

В данной таблице прочие операционные доходы включают как кредитные, так и некредитные комиссионные доходы

Сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются председатель Совета директоров, члены Совета директоров, генеральный директор, члены Дирекции Банка и филиала.

8. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства

Внебалансовые обязательства

млн.руб.	Сумма обязательств	1 янв. 16 Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	1 янв. 17 Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера	5055,5	0,208	1017,5	2,0
<i>Всего:</i>				
Неиспользованные кредитные линии	516,4	0,2	242,0	0,4
Аккредитивы	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	4539,1	0,008	775,5	1,6
Прочие инструменты	-	-	-	-

Срочные сделки

Банк не проводит срочных сделок в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности в различных иностранных валютах.

Судебные разбирательства:

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних

профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой ЭКСИ-Банк(АО) в пояснительной информации сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Члены Совета директоров;
- Генеральный директор банка;
- Члены Дирекции;
- Члены Ревизионной комиссии.

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банком

Решения о вознаграждения членов Совета директоров, Генерального директора и членов Дирекции банка, членов Ревизионной комиссии, связанного с их участием в данном органе управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров ЭКСИ-Банк(АО).

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Генеральным директором и членами Дирекции банка.

	2016 год (млн.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу (Генеральному директору и членам дирекции), в том числе:	65,1
- фиксированная часть оплаты труда	22,8
- нефиксированная часть оплаты труда	42,3
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	0

Практика выплаты членам Дирекции и Генеральному директору комиссионных или иных имущественных представлений в ЭКСИ-Банк(АО) отсутствует.

В 2016 году в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

На основании решения годового общего собрания, состоявшегося 15.03.2016 года и утвердившего годовой отчет ЗАО «ЭКСИ-Банк» за 2015 год, в 2016 году выплачено в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- вознаграждение членам Совета директоров – 2,5 млн. рублей (в 2015 году – 1,7 млн.руб)
- вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в 2016 году в размере 0,35 млн. руб. (в 2015 году – 0,3 млн. руб.).

Информация о размере выплат членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

10. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2016 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли

ЭКСИ-Банк(АО) придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям, на которые последние несколько лет направлялось часть чистой прибыли Банка. Динамика выплаты дивидендов за 2010-2015 годы и предлагаемый для выплаты размер дивидендов по акциям ЭКСИ-Банк(АО) за 2015 год приведены в таблице:

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли банка, направленной на выплату дивидендов(%)	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию(руб)	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию	Размер объявленных (начисленных) дивидендов по совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям(млн.руб)	Размер выплаченных дивидендов по совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям(млн.руб)	Дата проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов
1	2	3	4	5	6	7
2010	49,1	15	15	10,5	10,5	25.05.2011
2011	54,2	15	15	19,2	19,2	05.04.2012
2012	44,8	15	15	19,2	19,2	15.03.2013
2013	31,2	15	15	19,2	19,2	26.06.2014
2014	58,3	15	15	19,2	19,2	27.03.2015
2015	53,3	15	15	19,2	19,2	15.03.2016

Решение о выплате и размере дивидендов за 2016 год будет принято общим собранием акционеров Банка 14 апреля 2017 года. Информация об этом будет размещена на сайте ЭКСИ-Банк(АО) www.exibank.ru.

11 Филиальная сеть Банка, численность персонала.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2017 года состоит из 2-х филиалов на территории Российской Федерации:

1. Филиал ЭКСИ-Банк(АО) Псковский (180000, г.Псков, ул.Гоголя, д.2)

2.Московский филиал ЭКСИ-Банк(АО) (121059,г.Москва,ул.Большая Дорогомиловская, д.5)

Так же Банк осуществляет операции с юридическими и физическими лицами через внутренние структурные подразделения:

Наименование внутреннего структурного подразделения	Количество
Операционное Управление	1

Операционная касса вне кассового узла	6(из них 5 операционных касс принадлежат филиалу в г.Пскове)
---------------------------------------	--

Списочная численность персонала Банка на 01 января 2017 года составила 197 человек, что немного ниже, чем в 2016 году(209 человек).

12 Информация о Банковской (консолидированной) группе

В соответствии с принятой Стратегией, ЭКСИ-Банк(АО) не инвестирует средства в компании, предоставляющие Банку различные услуги и не оказывает на них косвенного влияния.

13 Состав Совета директоров Банка, его изменения в 2016 году. Сведения о владении членами Совета директоров акциями/долями Банка

Состав Совета директоров, избранный 27.03.2015

1. Шорин Владимир Александрович
2. Бабчин Сергей Борисович
3. Борисов Александр Алексеевич
4. Копанева Прасковья Семеновна
5. Черкасова Светлана Борисовна

Состав Совета директоров, избранный 15.03.2016

1. Шорин Владимир Александрович
2. Бабчин Сергей Борисович
3. Борисов Александр Алексеевич
4. Копанева Прасковья Семеновна
5. Черкасова Светлана Борисовна

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров по состоянию на 1 января 2017 года:

ШОРИН ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель совета директоров ЭКСИ-Банк(АО)»

Доля участия в уставном капитале – 0,04%

Доля голосующих акций – 0,04%

Сделок с акциями Банка в 2016 году не совершал.

БАБЧИН СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ

Член Совета директоров ЭКСИ-Банк(АО)

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2016 году не совершал.

КОПАНЕВА ПРАСКОВЬЯ СЕМЕНОВНА

Член Совета директоров ЭКСИ-Банк(АО), генеральный директор ЭКСИ-Банк(АО)

Доля участия в уставном капитале – 66,06%

Доля голосующих акций – 66,81%

Сделок с акциями Банка в 2016 году не совершала.

БОРИСОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСЕЕВИЧ

Член Совета директоров ЭКСИ-Банк(АО)

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2016 году не совершал.

ЧЕРКАСОВА СВЕТЛАНА БОРИСОВНА

Член Совета директоров ЭКСИ-Банк(АО)

Доля в уставном капитале Банка: 3,42%

Доля голосующих акций – 3,30%

Сделок с акциями Банка в 2016 году не совершала.

14 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

14.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2017 года (за 2016 год) составлена в соответствии с действующим на эту дату Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. В связи с этим, в отчетности за 2016 год данные за 2015 год приведены в сопоставимом виде.

14.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;

стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с п. 3.1.3. Положения Банка России № 395-П, прирост стоимости имущества при переоценке может включаться в расчет источников добавочного и дополнительного капитала.

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

14.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

С 1 января 2016 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, имеющая новую структуру и более детальное описание аспектов бухгалтерского учета.

14.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация в соответствии с приказом генерального директора Банка № 28 от 16.11.2016 г. по состоянию на 1 декабря 2016 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

На основании приказа №30 от 30.12.2016г. на момент закрытия кассы в хранилище ценностей ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной

наличности и ценностей по состоянию на 01.01.2017г.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы недостач и излишков не обнаружено.

14.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

С целью недопущения учета на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», № 60302 «Расчеты по налогам и сборам», № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» и других, а также сумм до выяснения.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности произведена в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2017г. дебиторская задолженность составляет 5,3 млн. руб. Эту сумму составляют остатки на счетах по хозяйственной деятельности Банка. Длительная дебиторская задолженность в Банке отсутствует.

Заккрытие сумм производится своевременно в соответствии со сроками, указанными в хозяйственных договорах, на основании накладных, актов о выполненных работах, оказанных услугах.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк обслуживает 7 135 счетов клиентов - юридических лиц, из них 4 143 счета открыты в головном офисе Банка и 2 992 счета - в филиалах Банка, в городах Пскове и Москве. Также в Банке обслуживаются 4175 счетов - физических лиц. Из них 2790 счетов обслуживаются в головном Банке и 1385 счетов - в филиалах Банка. Не получены подтверждения остатков по 1089 счетам юридических лиц, что составляет 15,2% от общего объема открытых счетов. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в Банк и небольшая часть - неработающие счета. Ответственными сотрудниками Банка продолжается работа по получению подтверждений клиентами остатков на открытых ими счетах.

14.6. Корректирующие события после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2016 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 12 к Положению Банка России № 385-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:

- перенос остатков по хозяйственным операциям и расчетное обслуживание в ЦБ в общей сумме 4 387 117 =41 руб.;
- НДС -111 410=00 руб.;
- начисление налога на прибыль за декабрь в сумме 1 139 758=00 руб.

14.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2017 года, и которые могли бы оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, не произошло.

14.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 385-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

14.9 Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

С 01.01.2016 года Указанием Банка России от 21.10.2015 N 3826-У в план счетов бухгалтерского учета включены новые счета:

- 61602 "Вспомогательный счет для отражения выбытия товарных запасов центрального контрагента, выполняющего функции оператора товарных поставок";

- 90706 "Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом";

- 90707 "Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом";

- 90807 "Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом;

- 91225 "Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга".

С 01.01.2016 года внесены изменения в порядок составления годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с Указанием Банка России №3827-У от 21.10.2015г., где установлено, что к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах прилагается:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;

сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;

отчет о движении денежных средств.

Также внесены дополнения в порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников) в отношении списания суммы начисленных акционерам (участникам) дивидендов

(распределенной части прибыли между участниками).

С 01.01.2016 года на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ Положением Банка России от 15 апреля 2015 года N 465-П внесены изменения бухучета вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В течение 2016 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная информация, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в настоящих пояснениях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность банка проверена внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и банком.

Генеральный директор
ЭКСИ-Банк(АО)

Главный бухгалтер

«01» марта 2017 года



Копанева П.С.

Амосенко И.В.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листов 54 (включая 2 листа)

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.Ю. (П. 20.03.2017)

