

**Пояснительная информация к
промежуточному бухгалтерскому
отчету ЭКСИ-Банк (АО)
за II квартал 2021 года**

Общая информация о кредитной организации

1. 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 (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
4. Лицензия ЦБ РФ: тип, регистрационный номер, дата регистрации	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2530 от 12.09.2019, выданная Центральным Банком Российской Федерации.
5. Тип валютной лицензии, регистрационный номер, дата получения	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2530 от 12.09.2019, выданная Центральным Банком Российской Федерации.
6. Другие виды лицензий	Лицензия на работу с драгоценными металлами от 12.09.2019 №2530.
7. Размер уставного капитала кредитной организации на дату утверждения бизнес-плана	355112500 руб.
8. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)	
8.1. Название аудиторской организации, с которой имеется договоренность о проведении аудита	ООО «Банковский аудит» г. Москва
8.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации (аудитору) лицензии	Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), -единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000212, выдан приказом СРО НП АИР от 28.11.11 № 28 без ограничения срока действия; -квалификационный аттестат аудитора № К029220 в области банковского аудита, выдан приказом Министерства финансов РФ от 12.11.08 №545 без ограничения срока действия;

	-член Некоммерческого партнерства "Аудиторской Палаты России" (ОРНЗ 20801027891);
9. Дирекция - Ф.И.О., почтовый адрес, номера контактных телефонов, факс, E-mail	
9.1. Генеральный директор:	Копанева Прасковья Семеновна 197376, Россия, г. Санкт - Петербург, ул. Профессора Попова, д.23 Тел. (812)234-18-38, факс:(812)346-22-56 E-mail:Postmaster@exibank.ru.
9.2. Заместитель генерального директора	Емуранов Андрей Валентинович 197376, Россия, г. Санкт - Петербург, ул. Профессора Попова, д.23 Тел(812)327-50-64 факс(812)346-22-56 E-mail:Postmaster@exibank.ru.
9.3. Главный бухгалтер	Амосенко Ирина Викторовна 197376, Россия, г. Санкт - Петербург, ул. Профессора Попова, д.23 Тел(812)235-39-38 факс(812)346-22-56 E-mail: Postmaster @exibank.ru.

1. Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и входит в состав промежуточного отчета ЭКСИ-Банк (АО) за **второй** квартал 2021 года 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 № 4212-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за **второй** квартал 2021 года и измеряются в **млн.руб.**

Формы промежуточного бухгалтерского 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 № 4983-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе промежуточного бухгалтерского отчета.

В составе данной пояснительной информации Банк не раскрывает:

- информацию о прекращенной деятельности в связи с тем, что решения о прекращении части деятельности, либо программы по такому прекращению органами управления Банка в отчетном и предшествующих периодах не принимались;
- информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с тем, что Банк не относится к данному типу кредитных организаций;
- информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка в связи с отсутствием данных программ;

- информацию о выплатах на основе долевых инструментов в связи с отсутствием в отчетном и предшествующем периодах соглашений о выплате на основе акций;
- информацию об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций в отчетном и предшествующих периодах;
- информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги в связи с тем, что в отчетном и предшествующих периодах Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

2. Краткая характеристика деятельности Банка. Лицензии.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (12.09.2019).

В 2012 году Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией, выданной Центральным Банком Российской Федерации 29 марта 2012 года (номер участника системы страхования вкладов №427).

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В 1-м квартале 2021 года Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании лицензий Банка России и положений Устава осуществлял на территории Российской Федерации банковские операции и сделки в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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 с 14 января 2005 года.

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Во 2-м квартале 2021 года расходы Банка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 0,8 млн. руб.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

К числу основных направлений деятельности, формирующих финансовый результат Банка, относятся:

- кредитование клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- размещение свободных ликвидных средств на межбанковском рынке;
- предоставление банковских гарантий;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- оказание инкассаторских услуг;
- эмиссия международных банковских карт;
- эквайринговое обслуживание, в том числе торгово-сервисных предприятий.

2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты

Банковский сектор вышел из острой фазы кризиса раньше остальной экономики. Рост корпоративного кредитования замедляется. Кредитование физлиц поддержала льготная ипотека. Кризисная реструктуризация кредитов в основном закончена. Объемы вкладов населения снижаются. Крупнейшие банки заработали хорошую прибыль.

Банковский сектор вернулся к нормальной работе раньше, чем многие отрасли экономики. Во 2 квартале 2021 года основные показатели деятельности банков медленно росли. Согласно данным Банка России, за 2 квартал 2021 года активы банков выросли на 3,1% с учетом влияния валютной переоценки и составили 107,7 трлн. рублей.

Объем кредитов физлицам за 2 квартал 2021 года вырос на 4,4% и составил 21,2 трлн. рублей. Ипотека остается важным драйвером роста розничного кредитного портфеля из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых», всего за время действия этой программы выдано кредитов на сумму более 1,3 трлн. рублей. Вследствие возросшей потребительской активности активизировалась выдача автокредитов и необеспеченных потребкредитов. Доля просроченных кредитов физлицам на конец квартала составила 4,6%.

Объем кредитов юрлицам за 2 квартал 2021 года вырос на 1% и составил 46,9 трлн. рублей. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец квартала 6,7%.

За период с апреля 2020 года банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам на общую сумму 7,4 трлн. рублей, что составляет около 11% от общего кредитного портфеля. Всего было реструктурировано 1,9 миллионов кредитных договоров с физлицами на общую сумму 914 млрд. рублей. Компаниям малого и среднего бизнеса реструктурировано 99 тысяч кредитных договоров на сумму 907 млрд. рублей. Кредиты компаниям крупного бизнеса были реструктурированы на сумму 5,5 трлн. рублей или 15,3% от общего размера кредитного портфеля.

По прогнозам Банка России, 20%-30% от реструктурированных кредитов окажутся проблемными, что составит всего лишь 2%-3% от общего кредитного портфеля.

Запас капитала банковской системы на конец 2 квартала 2021 года оценивается Центробанком в 6 трлн. рублей или 10% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов. Однако регулятором предполагается, что с учетом реализации заложенного имущества списывать придется гораздо меньшую сумму. При этом в банковской системе запас капитала распределен между банками очень неравномерно, и ряд банков могут серьезно пострадать в процессе разбора проблемных активов.

Средства физлиц в банках снизились за 2 квартал 2021 года на 2,6% до 32,1 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это объясняется как традиционным оттоком вкладов в январе месяце, так и низкими процентными ставками. При этом сокращались как объем банковских вкладов, так и остатки на текущих счетах физлиц.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 1,9% до 33,5 трлн. рублей.

Прибыль банковского сектора за 2 квартал 2021 года составила 578 млрд. рублей, что на 9% выше результата 2 квартала 2020 года. Убыток по итогам 2 квартала 2021 года показали 109 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала),

адекватного показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0 и Н1.2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;
- высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- хороший уровень корпоративного управления, высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;
- профессиональный трудовой коллектив;
- существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

Основной задачей, стоящей перед Банком, является управление кредитным риском, т.к. основным направлением деятельности Банка на ближайшую перспективу останется кредитование. На протяжении всего времени существования у Банка сложился круг заемщиков, обладающих безупречной кредитной историей, хорошей платежной дисциплиной и перспективами развития бизнеса.

Существенными по объему статьями дохода, предполагаемого к получению, являются также доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, инкассации и других комиссионных операций.

В плане развития банковских технологий Банк стремится отдавать приоритет повышению технического уровня банковских систем удаленного доступа и развитию на этой основе новых современных форм дистанционного обслуживания клиентов, внедрения различных форм обслуживания на основе банковских карт. Кроме того, будет продолжена разработка новых гибких форм обслуживания клиентов по традиционным банковским услугам: депозитным вкладам, операционному обслуживанию и т.д.

С целью повышения эффективности работы Банком планируется продолжить модернизацию технического оснащения рабочих мест, разработку и оптимизацию локальных нормативных документов, регламентирующих выполнение банковских операций.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банком будет сделан на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1)

3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка

Учетная политика Банка в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Учетная политика основана на том, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. Обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих **принципов** бухгалтерского учета:

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

Реализация Учетной политики Банка основывается на **следующих критериях**:

- *премущественность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;

- *осмотрительность* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритет содержания над формой* - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *открытость* - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и обязательств оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.2. Значимые положения Учетной политики Банка на 2021 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентируемые действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

В случае, когда действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии закрепления их в учетной политике, Банк использует следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский **учет имущества** Банк осуществляет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положений № 579-П, № 446-П, № 448-П и Учетной политикой.

Для оценки объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет следующие модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объекты, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этих объектов на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

При определении переоцененной стоимости объектов Банком могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств и нематериальных активов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов.

Результаты переоценки подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Все объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от определенной Учетной политикой Банка модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости, убытки от обесценения объектов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 год признается имущество стоимостью более 100 тыс. рублей (без учета НДС), которое предназначено для оказания Банком услуг и извлечения прибыли, либо применяется в административных целях, со сроком полезного использования более 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка объектов, относящихся к одной группе основных средств, выполняется одновременно с целью исключения избирательной переоценки активов и отражения в финансовой отчетности сумм, представляющих собой смешение затрат и стоимостей на различные даты.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства».

Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств признается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банком применяется **критерий существенности** расчетной ликвидационной стоимости в размере 30 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Под **нематериальными активами** Банк признает приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше года), и при отсутствии планов продажи объекта в течение 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Банк признает нематериальными активам неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии), подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов осуществляется на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы».

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования ежемесячно погашается посредством начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Каждому инвентарному объекту основных средств и/или нематериальных активов при принятии к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, запасе, консервации присваивается инвентарный номер.

Под сроком полезного использования в целях Учетной политики Банка понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет **линейный способ начисления амортизации** - равномерное снижение первоначальной или переоцененной стоимости объектов основных средств/нематериальных активов до остаточной стоимости в течение срока полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно в течение срока эксплуатации объектов основных средств и нематериальных активов, начиная с даты, когда объект становится готов к использованию, и осуществляется до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимостей (в случае проведения переоценки) объекта и срока полезного использования этого объекта, определенного в днях, при расчете берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка, исходя из точного количества дней в месяце.

В течение срока полезного использования объекта начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Учет по объектам основных средств и нематериальных активов ведется в модуле «Основные средства и нематериальные активы» автоматизированной банковской системы АБС «Опердень» в разрезе инвентарных номеров.

Оценка **недвижимости и земли, временно не используемых в основной деятельности** (далее - «НВНОД»), осуществляется по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Начисление амортизации по объектам НВНОД не производится, НВНОД на обесценение не проверяется.

Отражение объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, производится по справедливой стоимости вплоть до выбытия объекта или перевода его из состава НВНОД. Бухгалтерский учет НВНОД осуществляется на балансовом счете № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

Банк признает **долгосрочными активами, предназначенные для продажи:**
- объекты основных средств, нематериальных активов;

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий;

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

Генеральным директором или Советом директоров Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется:

- ◆ при выбытии объекта при продаже;
- ◆ переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

По объектам, не относящимся к основным средствам, после выдачи со склада, осуществляется внесистемный учет. Объектами внесистемного учета является имущество, имеющее первоначальную стоимость до 100 тыс. рублей.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости).

Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 610 «Запасы».

В категорию **средств труда и предметов труда** классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах первого порядка №621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

При этом объекты недвижимости, включая землю, назначение которых не определено, подлежат учету на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» по справедливой стоимости.

Банк осуществляет признание обязательств по **выплате вознаграждений работникам**, а также определяет сроки исполнения данных обязательств в целях бухгалтерского учета в соответствии с требованиями и положениями законодательства Российской Федерации; Положений № 579-П, № 446-П, № 465-П; локального документа «Кадровая политика»; трудовых договоров, заключенных с каждым работником Банка, отдельных приказов (распоряжений) Генерального директора Банка.

Под **вознаграждениями работникам** понимаются все виды возмещений работникам Банка, установленные в Кадровой политике, утвержденной Советом директоров Банка.

В целях отражения в бухгалтерском учете вознаграждения работникам подразделяются на:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Обязательства (требования) Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются в бухгалтерском учете обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам, на счетах № 60335 и № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

В принятой на 2020 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные в действие следующими нормативными актами:

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9»);
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».
- Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.
- Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.
- Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

- Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

- Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

◆Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту - Положение № 590-П) и локального нормативного документа «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение классификации осуществляется на ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Уточнение классификации отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, оценка уровня кредитного риска по портфелю - ежемесячно.

◆ Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение № 611-П) и локального нормативного документа «Положение о формировании резервов на возможные потери».

Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П.

◆ Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

◆ Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подтверждено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие,

налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства Банка, по состоянию на **01 июля 2021** года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.3 Прочая информация

В отчетном периоде в деятельности Банка не было фактов, повлекших возникновение расходов (доходов) в результате:

- ◆ списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- ◆ реструктуризации деятельности и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- ◆ выбытия инвестиций;
- ◆ прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов;
- ◆ исследований и разработок.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах, установленных Банком России значений, значительных колебаний не претерпевали и выполнялись Банком с запасом прочности.

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не было.

4. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его

дальнейшего развития и представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью выполнения требований ВПОДК, в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ❖ поддерживается обмен информацией
- ❖ между органами управления и подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение их реализации;
- ❖ функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- ❖ в целях реализации основных принципов системы управления рисками в Банке организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка.

В Банке на постоянной основе функционирует Служба управления рисками (далее по тексту - СУР). В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками в Банке и иными внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится Банком на основании оценки системы количественных и качественных показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

В Банке применяются стандартизированный подход и количественные методы оценки значимых рисков.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) структуру рисков и систему лимитов, а также уровень совокупного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Система лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень значимых рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса.

Указанные показатели утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и актуализируются на ежегодной основе.

В качестве методов предупреждения и снижения риска в Банке применяются:

- ❖ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);

♦ резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания резервов на возможные потери, согласно требованиям Банка России.

♦ диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложений, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

В Банке постоянно совершенствуются все элементы системы управления рисками и капиталом, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления рисками.

5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Важное значение при осуществлении банковской деятельности имеет управление рисками.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (процентные, валютные, фондовые);
- страновые риски;
- операционные риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации банка.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, с последующим контролем за её исполнением, требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес – процессов, автоматизацией банковских операций с использованием современной автоматизированной банковской системы, развитием системы связи между структурными подразделениями, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации, а также системой внутренней отчетности о ходе бизнес – процессов.

Влияние на политику Банка в области управления рисками также оказывали внешние факторы, связанные с негативными изменениями общих экономических условий. Банк при принятии решений опирается на информацию, распространяемую известными агентствами и аналитическими службами (StandartandPoor`s, FitchRating`s, Moody`s), а также информацию, полученную и обработанную собственными специалистами и службами, представленную в виде докладов, прогнозов и расчетов.

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом. На текущий момент времени кредитование продолжает оставаться основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным

риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банка.

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 осуществляется 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. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

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.

Риск потери 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, Банк смог в условиях общего обострения ситуации с ликвидностью в банковской системе РФ, ставшей реакцией на ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное установленное Банком России	значение, Значение норматива на отчетную дату	01.07.2020	01.07.2021
Н2	более 15%		Не применимо	Не применимо
Н3	более 50%		97.461	103.512
Н4	менее 120%		Не применимо	Не применимо

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.

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. 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.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. 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.

В таблице приведен анализ валютного риска :

млн.руб

валюта	На 01.07.2020г.					На 01.07.2021г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	172,4	172,3	0	0	0,1	430,8	430,4	0	0	0,4
евро	196,9	197,9	0	0	-1,0	134,7	135,0	0	0	-0,3
прочие	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0,0	0	0	0,0

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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	Свыше	

					года	года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	640,5	0,2	84,6	82,9	164,5	1549,0
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1,2	10,8	16,4	26,6	0,0	2313,2
3.	Совокупный ГЭП	639,3	-10,6	68,2	56,3	164,5	х
4.	Изменение чистого процентного дохода	Х	х	х	х	х	х
4.1	+200 базисных пунктов	12,3	-0,2	0,9	0,3	х	х
4.2	- 200 базисных пунктов	-12,3	0,2	-0,9	-0,3	х	х
4.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	х	х

Страновой риск

ЭКСИ – Банк (АО) осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых 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. Таким образом, принимаемые ЭКСИ – Банк (АО) страновые риски не оказывают существенного негативного влияния на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными контрагентами принятых обязательств.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

млн. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3,6	0,3
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3,6	0,3
4.3	физических лиц - нерезидентов	0,0	0,0

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 (сбои 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.

Правовые риски

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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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 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.

В рамках инвестиционной деятельности ЭКСИ – Банк (АО) основными задачами являются:

- поддержание ликвидности и размещение краткосрочных ресурсов в высоколиквидные инструменты финансового рынка;
- оказание широкого спектра услуг для корпоративных и частных клиентов.

Для достижения стратегических задач Банк планирует продолжить совершенствование системы управления. Внедрение разработанной системы мотивации, основанной на оценке результатов деятельности отдельных подразделений, как инструмента управления коллективом позволит в еще большей степени вовлечь сотрудников в процесс снижения издержек и увеличения прибыльности операций Банка.

6. Краткие сведения результатов деятельности банка

1. Собственные средства Банка на 01.07.2021 составили 818,6 млн. руб., в т.ч. уставный капитал Банка на 01.07.2021 года сформирован в сумме 351 395 700 рублей и разделен на 3 511 125 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 2832 привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая;
2. Валюта баланса составила 3893,6 млн. руб., активы – нетто Банка – 2261,6 млн. руб.;
3. Величина средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 01.07.2021 г. составила 156,5 млн. руб., в т.ч. обязательные резервы – 30,4 млн. руб.;
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность составила на 01.07.2021 г. – 1657,8 млн. руб.;
5. Резерв под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2021 г. создан в размере 721,8 млн. руб.;
6. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.07.2021 г. составили 196,3 млн. руб.;
7. Прибыль за 6 месяцев 2021 года получена в размере 2,8 млн. руб.;
8. По состоянию на 01.07.2021 г. количество клиентов составило 4318, количество обслуживаемых счетов - 5549;
9. Среднесписочная численность персонала кредитной организации на 01.07.2021 составила 106 человек.

Генеральный директор

П.С. Копанева

Главный бухгалтер

И.В. Амосенко