

**Пояснительная информация к
промежуточному бухгалтерскому
отчету ЭКСИ-Банк (АО)
за III квартал 2018 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 | Генеральная лицензия ЦБ РФ на совершение банковских операций № 2530 от 24 мая 2016 года |
| 5. Тип валютной лицензии, регистрационный номер, дата получения | Генеральная лицензия ЦБ РФ на совершение банковских операций № 2530 от 24 мая 2016 года |
| 6. Другие виды лицензий | Лицензия на работу с драгоценными металлами от 29.03.2012 №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 | Аудиторская фирма «Эдвайс Аудит» г. Санкт-Петербург. |
| 8.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации (аудитору) лицензии | Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрация от 18 февраля 2006года №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374 от 28 декабря 2009 года |
| 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 06.12.2017г. №4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и входит в состав промежуточного отчета ЭКСИ-Банк (АО) за **третий** квартал 2018 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 **третий** квартал 2018 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 № 4638-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе промежуточного бухгалтерского отчета.

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 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.

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 с 14 января 2005 года.

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. В 3-м квартале 2018 года расходы Банка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 1,0 млн. руб.

Информация об участии Банка в Реестре Таможенной службы Российской Федерации

ЗАО «ЭКСИ-Банк» в соответствии с Приказом Федеральной Таможенной службы Российской Федерации от 16.01.2017 г. №47 внесен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

Информация об участии Банка в Перечне банков, имеющих право выдавать банковские гарантии по закупкам товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд

ЭКСИ-Банк (АО) с 01.02.2014 года включен в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 4 статьи 176_1 Налогового кодекса Российской Федерации и имеющих право выдавать банковские гарантии по закупкам товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии со статьей 45 Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

RAEX (Эксперт РА) 05.03.2018 присвоил рейтинг кредитоспособности ЭКСИ-Банку на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

3. Управление рисками кредитной организации

3.1. Основные банковские риски

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 | 01.10.17 | 01.10.18 |
|--------------------------|--|--|----------|----------|
| Н2 | более 15% | | 63.290 | 81.060 |
| Н3 | более 50% | | 108.199 | 142.837 |
| Н4 | менее 120% | | 9.564 | 23.474 |

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных

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 01.10.2017г. | | | | | На 01.10.2018г. | | | | |
|-------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | 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 | 348,8 | 350,0 | 0 | 0 | -1,2 | 224,0 | 222,4 | 0 | 0 | 1,6 |
| евро | 235,5 | 237,8 | 0 | 0 | -2,3 | 247,5 | 246,6 | 0 | 0 | 0,9 |
| прочие | 4,0 | 3,8 | 0 | 0 | 0,2 | 0,4 | 0,0 | 0 | 0 | 0,5 |
| | | | | | | | | | | |

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 года | Свыше года | |
| 1. | Балансовые активы и внебалансовые требования | 1008,5 | 75,5 | 148,9 | 302,4 | 491,7 | 2065,8 |
| 2. | Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства | 34,4 | 53,7 | 103,3 | 250,2 | 0,6 | 3255,4 |
| 3. | Совокупный ГЭП | 974,1 | 21,8 | 45,6 | 52,2 | 491,1 | x |
| 4. | Изменение чистого процентного дохода | x | x | x | x | x | x |
| 4.1 | +200 базисных пунктов | 18,7 | 0,4 | 0,6 | 0,3 | x | x |
| 4.2 | - 200 базисных пунктов | -18,7 | -0,4 | -0,6 | -0,3 | x | x |
| 4.3 | Временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 | x | x |

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 | 33,9 | 59,8 |
| 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, | 2,6 | 2,6 |

| | | | |
|-----|--|-----|-----|
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков - нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0,0 | 0,1 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2,6 | 2,5 |

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.

4. Краткие сведения результатов деятельности банка

1. Собственные средства Банка на 01.10.2018 составили 1447,9 млн. руб., в т.ч. уставный капитал Банка - 355,1 млн.руб., разделенный на 3511125 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 351,1 млн. руб., и 40.000 шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 4 млн. руб.;
2. Валюта баланса составила 5569,7 млн. руб., активы –нетто Банка – 3650,0 млн. руб.;
3. Величина средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 01.10.2018 г. составила 248,0 млн. руб., в т.ч. обязательные резервы – 92,7 млн. руб.;
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность составила на 01.10.2018 г. – 2186,2 млн. руб.;
5. Резерв под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2018 г. создан в размере 361,4 млн. руб.;
6. Показатель финансового рычага на 01.10.2018 составил 18,1%;
7. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2018 г. составили 644,1 млн. руб.;
8. Прибыль за **3-й** квартал 2018 года получена в размере 12,4 млн. руб., всего за **9 месяцев** 34,8 млн. руб.;
9. По состоянию на 01.10.2018 г. количество клиентов составило 6035, количество обслуживаемых счетов - 8320;
10. Среднесписочная численность персонала кредитной организации на 01.10.2018 составила 160 человека.

Генеральный директор

П.С. Копанева

Главный бухгалтер

И.В. Амосенко