

## **Пояснительная информация к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года**

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Банк) за 2024 год подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности за 2024 год, составленной в соответствии с требованиями составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение).

Публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года.

В настоящей публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### ***Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики***

#### **Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности**

Отчетность на 1 января 2025 года (за 2024 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У от 10.04.2023 г. «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации», а также о перечне информации о деятельности кредитных

организаций (банковских групп), Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В соответствии с Положением Банка России № 809-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня.

### **Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О Банках и Банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение Банка России № 809-П»);
- Положения Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств" (далее - «Положение Банка России № 762-П»);

- Положения Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение Банка России № 810-П»);
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - «Положение Банка России № 465-П»);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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, в кредитных организациях» (далее - «Положение Банка России № 448-П»);
- Положения 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", (далее - Положение Банка России N 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 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" (далее - Положение Банка России N 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение Банка России N 606-П);
- Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указания Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указания Банка России № 4983-У).

### **Основополагающие принципы бухгалтерского учета**

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— 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 его реорга-

низации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражении 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, если они признаны в соответствии с установленными критериями.

Критерии реализации Учетной политики:

преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

### **Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2025 год**

В принятой на 2025 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, в том числе, введенные в действие следующими нормативными актами:

- Положение Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Бухгалтерский учет производимых Банком расходов по внутрихозяйственной деятельности с 01.01.2025 года будет осуществляться без выделения налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет, т.е. будет включаться в счет расходов. Принятия к бухгалтерскому учету основных средств также будет осуществляться без выделения налога на добавленную стоимость в моменте ввода имущества в эксплуатацию.

Для отражения переоценки ОС с 01.01.2025 года Банк использует способ уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (после отражения переоценки стоимость переоцениваемого объекта, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

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

Балансовая стоимость активов, учитываемых по справедливой стоимости, может измениться в следующем финансовом году, однако эти изменения не будут следствием допущений или иных источников оценки неопределенности на отчетную дату.

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

### **Корректирующие события после отчетной даты**

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2024 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 809-П.

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, оплата комиссий, получение процентов;
- переплата по налогу на прибыль – 6,972 млн. руб.

В качестве СПОД в бухгалтерском учете отражены перенос сальдо счета с балансового счета I порядка 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В результате корректировок финансовый результат уменьшился с 614,1 млн. руб. до 546,5 млн. руб.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2025 года, и которые могли бы оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, не произошло.

### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной

в Положении Банка России № 809-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В течение 2024 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная информация, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в настоящих пояснениях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

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

Генеральный директор  
ЭКСИ-Банк (АО)

Главный бухгалтер



Григорович Дмитрий Валерьевич

Андреева Мария Олеговна

19 февраля 2025 года