

**Пояснительная информация к
промежуточному бухгалтерскому
отчету ЭКСИ-Банк (АО)
за I квартал 2024 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	Российская Федерация, 199178, г. Санкт-Петербург, Малый пр-кт В.О., дом 54, корпус 4, литера В, помещ. 1-Н
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	1851395700 руб.
8. Дирекция - Ф.И.О., почтовый адрес, номера контактных телефонов, факс, E-mail	
8.1. Генеральный директор:	Григорович Дмитрий Валерьевич 199178, г. Санкт-Петербург, муниципальный округ Васильевский, Малый пр-кт В.О., д. 54, к. 4, литера В, помещ. 1-Н. Тел. (812) 565-45-21 E-mail: Postmaster@exibank.ru
8.2. Заместитель генерального директора	Шенрок Елена Евгеньевна 199178, г. Санкт-Петербург,

	муниципальный округ Васильевский, Малый пр-кт В.О., д. 54, к. 4, литера В, помещ. 1-Н. Тел. (812) 565-45-21 E-mail:Postmaster@exibank.ru
8.3. Главный бухгалтер	Андреева Мария Олеговна 199178, г. Санкт-Петербург, муниципальный округ Васильевский, Малый пр-кт В.О., д. 54, к. 4, литера В, помещ. 1-Н. Тел. (812) 565-45-21 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 первый квартал 2024 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 № 6406-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за первый квартал 2024 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 (Базовая лицензия № 2530 от 12.09.2019 года).

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В 1 квартале 2024 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;
- осуществление переводов (возврата остатков) электронных денежных средств клиентов - физических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- открытие и ведение счетов банков-корреспондентов, резидентов и нерезидентов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- оказание консультационных и информационных услуг.

Все стороны деятельности Банка-расширение ассортимента банковских продуктов, внедрение новых прогрессивных технологий, поддержка малого и среднего бизнеса, 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, планируемый к дальнейшему расширению.

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 (номер участника системы страхования вкладов № 427).

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

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:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- осуществление Forex операций с иностранной валютой;
- размещение свободных ликвидных средств на депозитах в ЦБ РФ;
- эмиссия банковских карт.

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

Российская экономика и финансовый рынок функционируют в условиях широкого спектра вызовов, в первую очередь беспрецедентного санкционного давления. При этом перед нашей страной стоят масштабные задачи по структурной трансформации экономики, достижению технологической независимости и переориентации международных экономических связей. Трансформация, в свою очередь, связана со значительно возросшими потребностями в финансировании структурных изменений.

Российская экономика в I квартале 2024 года продолжила уверенный рост. Возможно, даже более быстрыми темпами, чем в IV квартале 2023 года.

1. На российских финансовых рынках в марте преобладал позитивный фон. При этом в доходностях облигаций сохраняется высокая премия за инфляционный риск.
2. Рост потребительских цен в марте замедлился и приблизился к уровню 4% в пересчете на год. Однако большую роль в этом сыграли разовые дезинфляционные факторы.
3. Показатели устойчивой инфляции снижаются медленными темпами и остаются на повышенных уровнях. Дезинфляционный тренд пока не носит выраженного характера.
4. Международный валютный фонд (МВФ) повысил оценку роста российской экономики в 2024 году.
5. Согласно прогнозу, рост ВВП России в этом году может составить 3,2%. Экономисты фонда повысили прогноз по этому показателю на 0,6 процентного пункта (п. п.) по сравнению со своими январскими оценками. Также повышен прогноз и на 2025 год — до 1,8%.
6. Курс рубля на протяжении всего 1-го квартала оставался стабильным, прошедшие президентские выборы тоже не привнесли динамики.

По оценке Минэкономразвития России, в марте 2024 года ВВП превысил уровень прошлого года на +4,2% г/г. По итогам I квартала 2024 года, по оценке Минэкономразвития России, рост ВВП составил +5,4% г/г.

Индекс промышленного производства в марте сохранил рост: +4,0% г/г после +8,5% г/г месяцем ранее. Частично в марте начал играть эффект более высокой базы прошлого года. К уровню двухлетней давности темпы роста составили +4,7% после +6,3% месяцем ранее. При этом с учётом сезонности

производство выросло на +0,1% м/м SA после +1,3% м/м в феврале 2024 года. В целом же за I квартал 2024 года прирост индекса промышленного производства составил +5,6%.

По итогам I квартала 2024 года, по оценке Минэкономразвития России, рост ВВП составил +5,4% г/г.

Инфляция в марте составила 7,72% г/г после 7,69% г/г в феврале 2024 года. Рост заработной платы в феврале 2024 года (по последней оперативной информации) в номинальном выражении ускорился до +19,3% г/г после +16,6% г/г месяцем ранее, в реальном выражении до +10,8% г/г после +8,5% г/г, а её размер составил 78 432 рубля. Рост реальных денежных доходов по итогам I квартала 2024 года составил +5,9% г/г (+10,4% к уровню двухлетней давности). Реальные располагаемые доходы выросли на +5,8% г/г (+13,5% к уровню двухлетней давности). Это в целом соответствует высокому уровню роста прошлого года.

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

- грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков;
- 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 осуществлении расчетного обслуживания, переводов, в том числе через корреспондентские счета банков-партнеров.

Существенными по объему статьями дохода, предполагаемого к получению, являются также доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов 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, как дебетовых, так и кредитных, переводов электронных денежных средств, увеличения процессинговых операций банка. 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**:

- *преимственность 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 2024 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 № 809-П, № 810-П, № 448-П и Учетной политикой.

Для оценки объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет модель учета 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.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Банк для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения 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.

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 2024 год признается имущество стоимостью более 100 тыс. рублей (с учетом 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.

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 10 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, 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. Отражение операций по учету нематериальных активов проводится согласно Положению Банка России № 448-П от 22.12.2014, МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", с учетом требований, установленных пунктом 20 МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", и принципом осторожности.

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.

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.

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 Материальных счетов АБС Банка ЦФТ 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.

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 в том числе НДС.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

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.

Оплата труда сотрудникам осуществляется на основании внутренних утвержденных локальных документов Положения о фонде оплаты труда ЭКСИ-Банка (АО) и Положения о премировании работников ЭКСИ-Банка (АО).

Настоящие положения разработаны в соответствии с трудовым законодательством РФ, Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда" и предусматривает порядок и условия оплаты труда, работников ЭКСИ-Банк (АО).

Положение распространяется на лиц, осуществляющих трудовую деятельность в банке и филиале, как основном месте работы, в соответствии со штатным расписанием, а также работающих в Банке по совместительству, на основании заключенных с Банком трудовых договоров и принятых на работу на основании приказов руководства Банка.

Положением не регламентируется деятельность лиц, привлекаемых в Банк к сотрудничеству на основе договоров возмездного оказания услуг, договоров подряда, поручения, комиссии или агентских договоров

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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 анализе существующей экономической ситуации, 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 Регламент формирования (уточнения) в ЭКСИ-Банке (АО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам.

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 Регламента формирования резервов на возможные потери в ЭКСИ-Банк (АО).

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 профессиональном суждении об ожидаемых достаточных временных разницах, основанном на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам с учетом имеющейся информации по деятельности Банка в отчетном году.

◆ Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено 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 апреля 2024 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;
- ◆ 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, 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 – 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 проводятся 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, 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 плановую (целевую) структуру рисков и систему лимитов, 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.

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

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.

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля; оценивается кредитный риск по контрагенту и мониторинг клиентов.

Оценка кредитных рисков осуществляется на основе Кредитной политики 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 также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери. Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества.

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 займы подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины, а также

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

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои обязательства в срок, а также ограничения величины возможных потерь. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

В течение 1 квартала 2024 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату	
		01.04.2023	01.04.2024
H2	более 15%	Не применимо	Не применимо
H3	более 50%	124,762	169,666
H4	менее 120%	Не применимо	Не применимо

В 1 квартале 2024 года Банк обладал избытком ликвидности, поэтому не привлекал ресурсы на рынке МБК. Также необходимо отметить, что Банк сам выступает в качестве кредитора, размещая свободные денежные средства в Банке России.

По состоянию на 01.04.2024 года коэффициенты дефицита ликвидности не превышают установленных Банком нормативных значений.

Банк имеет устойчивую ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности и может, в условиях общего ухудшения ситуации с ликвидностью в банковском секторе экономики, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне, что позволяет своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок валютных курсов и процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

- Валютный риск - риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы;

- Процентный риск по неторговым позициям - риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;

- Фондовый риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций.

Валютный риск.

Величина рыночного риска равна величине валютного и процентного рисков, так как отсутствуют иные финансовые инструменты, включенные в расчет.

Валютный риск представляет собой риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделения ответственного за валютное управление и участвующего в сделках с иностранной валютой, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Банк принимает на себя данный риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Политика управления валютным риском весьма консервативна.

Кредитная организация открывает валютную позицию, как правило, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (в 1 квартале 2024 года - Юань).

Объемы открытой валютной позиции ниже лимитов, устанавливаемых в Инструкции Банка России №178-И от 28.12.2016 г. года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не превышает 20% от капитала, любая длинная (короткая) открытая валютная позиция ежедневно не превышает 10% от капитала. Для Банка данная величина риска является несущественной.

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 также постоянно переоценивает приемлемости величины позиции под риском и стоимости её закрытия, как в разрезе валют, так и совокупной позиции.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

В таблице приведен анализ валютного риска:

млн.руб.

валюта	На 01.04.2023г.					На 01.04.2024г.				
	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	7,3	7,5	0	0	-0,2	8,2	0,3	0	0	7,9
евро	30,9	32,7	0	0	-1,8	5,2	3,3	0	0	1,9
прочие	19,0	18,9	0	0	0,1	3031,9	3103,4	0	0	-71,5

Влияние ситуации, связанной с санкциями:

- введение антироссийских санкций после начала специальной военной операции на Украине;
- временный порядок операций с наличной валютой;
- введение ограничений.

Руководство ЭКСИ-Банк (АО) предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, 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.

Влияние экономической ситуации на мировых рынках, снижение фондового индекса, волатильность курса национальной валюты на финансовые показатели Банка

является несущественным.

С 01.01.2024 по 01.04.2024 в Банке отсутствуют:

- объемы вложений в ценные бумаги;
- объемы банковских гарантий в иностранной валюте;
- кредиты и поручительства в иностранной валюте, выданные юридическим и физическим лицам;
- другие обязательства кредитного характера в иностранной валюте.

Мероприятия, направленные на снижение негативного влияния на показатели деятельности Банка:

- депозиты физических лиц в иностранной валюте практически полностью обеспечены наличной валютой в кассе Банка;
- установление лимитов и осуществление постоянного контроля за их выполнением:
- лимиты на подразделения;
- лимиты на операции;
- лимиты на объемы операций;
- постоянный мониторинг ОВП;
- постоянный мониторинг остатков на счетах;
- постоянный мониторинг изменения курсов валют.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

За отчетный период с 01.01.2024 по 01.04.2024 года лимиты открытой валютной позиции не нарушались, информации о наличии рисков факторов не поступало.

Анализ валютного риска за 1 квартал 2024 года показал, что риск является для Банка несущественным, также, как и валютный дисбаланс между валютными активами и валютными пассивами за отчетный период несущественным.

Процентный риск

Расчет процентного риска осуществляется на ежеквартальной основе данных финансовой отчетности формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Разность между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, сгруппированными по срокам, оставшимся до погашения или по времени до первой возможной переоценки (GAP-анализ) производится в отношении капитала кредитной организации.

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 также 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	4231,7	4,0	9,3	11,1	0,0	926,1

2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	0,9	0,0	0,6	0,0	0,0	5096,2
3.	Совокупный ГЭП	4230,8	4,0	8,7	11,1	0,0	x
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+200 базисных пунктов	81,1	0,0	0,0	1,1	x	x
4.2	- 200 базисных пунктов	-81,1	0,0	0,0	-1,1	x	x
4.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

Оценка процентного риска производится на ежемесячной основе.

В качестве стресс-сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Результаты доводятся до сведения Дирекции Банка.

За отчетный период (1 квартал 2024 г.), процентный риск оценивается как «низкий».

Банк на отчетную дату установлен уровень существенности величины показателей при раскрытии информации о рисках - 5% и более от собственных средств (капитала).

Оценочный уровень процентного риска банковского портфеля на отчетную дату ниже уровня существенности, установленного Банком, в связи с чем процентный риск рассматривается Банком как «несущественный».

Страновой риск

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на территории РФ.

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется основными принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату млн.руб.	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	210,4	3,2
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:	257,5	9,8
4.1	банков – нерезидентов	1,0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	256,5	9,8
4.3	физических лиц – нерезидентов	0,0	0,0

Доходы от основной деятельности, не связанные с РФ возросли, что свидетельствует о повышении степени зависимости Банка от рисков иных стран. При этом принимаемые Банком страновые риски **не оказывают существенного негативного влияния** на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными контрагентами принятых обязательств.

Операционный риск

К источникам операционного риска относят:

- 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).

Управление операционным риском предполагает регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности.

Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для кредитной организации.

Банк оценивает уровень операционного риска как средний в связи с определенным запаздыванием развития технических возможностей и инфраструктуры Банка по сравнению с ростом потребностей развивающегося бизнеса.

Определенный рост операционных рисков возможен в связи с тем, что кризисные

ситуации заставляют принимать решения, в ряде случаев отклоняющиеся от отработанных процедур. Тем не менее, уровень операционных рисков находится под контролем и позволяет принимать необходимые решения по управлению данными рисками.

Управление операционным риском:

Управление операционным риском, согласно Положения ЦБ РФ от 08.04.2020г. № 716-П, утвержденному в Банке Положению по управлению операционным риском, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в результате воздействия операционного риска.

В Банке принимаются меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией либо застрахованы;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания.

На 01.04.2024г. требования к капиталу в отношении операционного риска составили – 28 753 тыс.руб.

Для расчёта требований к капиталу используются следующие величины доходов (средние за предшествующие дате расчета 3 года):

- чистые процентные доходы;
- чистые непроцентные доходы.

Благодаря соблюдению норматив достаточности собственных средств в течение отчетного периода у Банка достаточно собственных средств для покрытия операционного риска.

За 1 квартал 2024 года:

- общее количество событий операционного риска, то есть количество всех событий операционного риска, которые были зафиксированы в Банке с начала года до отчетной даты 01.04.2024г. – 9 и в отчетном периоде - 9.
- событий риска информационной безопасности в разрезе типов событий нарушения защиты информации - с начала года до отчетной даты 01.04.2024г. – 0 и в отчетном периоде - 0.
- событий риска информационной безопасности, связанные с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры и приводящие к утечке, искажению или потере информации конфиденциального характера (включая персональные данные), информации

ограниченного доступа и других типов информации кредитной организации, не подлежащей разглашению или опубликованию, другим нарушениям – 0.
Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Правовые риски

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банковской группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства, последовательного отстаивания законных интересов банка в судах всех инстанций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Это риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Основными методами управления риском потери деловой репутации являются:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов с клиентами и контрагентами;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных и связанных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Оценка риска потери деловой репутации производится исходя из:

- возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, о его связанных и аффилированных лицах в СМИ;
- выявления случаев несоблюдения требований законодательства;
- изменения деловой репутации аффилированных и связанных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявления фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования работниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа. По состоянию на 01.04.2024 г. оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Банка, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

Вывод:

С целью оценки значимых рисков Банк использует методы, установленные Банком России. Банком установлен уровень существенности изменения величины показателя на 10% и более по сравнению с его значением на предыдущую отчетную дату.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Мониторинг банковских рисков осуществляется Службой управления рисками в соответствии с утвержденной «Стратегией управления рисками и капиталом в ЭКСИ-Банк (АО)».

Со стороны ответственных сотрудников, руководства Банка все риски анализируются и подвергаются постоянному мониторингу.

В Банке осуществляется систематический контроль за уровнем рисков со стороны Дирекции Банка, Генерального директора. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка.

За период 1 квартала 2024 г. Банк:

- обладал и обладает значительным запасом ликвидности;
- имеет адекватный показатель нормативов достаточности капитала;
- имеет хорошее качество структуры баланса.

Существенные изменения уровней значимых рисков за период с 01.01.2024 по 01.04.2024 гг. отсутствуют.

В соответствии с расчетами уровень риска по Банку в целом выносится на утверждение в значении «удовлетворительное».

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии с локальными нормативными актами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе разработанных внутренних нормативных документов (далее – ВНД). Разработанные ВНД 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 единоличного и коллегиальных органов управления и 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 единоличного и коллегиальных органов управления Банка, положениях о подразделениях, проводящих операции, несущие риски, документах, регламентирующих проведения банковских операций, методиках оценки рисков по различным операциям и другим.

Для достижения стратегических задач Банк планирует продолжить совершенствование системы управления.

6. Краткие сведения результатов деятельности банка на 01.04.2024

1. Собственные средства Банка составили 3465,0 млн. руб.;
2. Валюта баланса составила 9069,5 млн. руб., активы Банка – 8276,1 млн. руб.;
3. Величина средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации составила 152,0 млн. руб., в т.ч. обязательные резервы – 7,5 млн. руб.;
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность составила 4361,0 млн. руб., в т.ч. депозит в Банке России 4219 млн. руб.;
5. Резерв под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создан в размере 119,3 млн. руб.;
6. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 100,5 млн. руб.;
7. Чистый финансовый результат за 3 месяца 2024 года составил 120,4 млн. руб.;

Генеральный директор

Д.В. Григорович

Главный бухгалтер

М.О. Андреева