

**ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

г. Санкт-Петербург

2016 год

	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	7
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	14
1. Основная деятельность кредитной организации	14
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности	19
3.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
4. Принципы учетной политики	27
4.1. Ключевые методы оценки	27
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	30
4.3. Обесценение финансовых активов	31
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	33
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	34
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	34
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	35
4.9. Средства в других банках	36
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	36
4.11. Векселя приобретенные	37
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	38
4.15. Основные средства	39
4.16. Инвестиционное имущество	40
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40
4.18. Амортизация	41
4.19. Нематериальные активы	42
4.20. Операционная аренда	42
4.21. Финансовая аренда	43
4.22. Заемные средства	43
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	45
4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	45
4.27. Обязательства кредитного характера	45
4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
4.29. Привилегированные акции	46
4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров	46
4.31. Дивиденды	46
4.32. Отражение доходов и расходов	46
4.33. Налог на прибыль	47
4.34. Переоценка иностранной валюты	48
4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	49
4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	50
4.37. Взаимозачеты	50
4.38. Учет влияния инфляции	50
4.39. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства	50
4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	51
4.41. Отчетные сегменты	52
4.42. Операции со связанными сторонами	53
5. Денежные средства и их эквиваленты	54
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
7. Средства в других банках	54
8. Кредиты и дебиторская задолженность	57
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	62
11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	64
12. Инвестиционное имущество	64
13. Основные средства и нематериальные активы	65
14. Прочие активы	66
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	66
16. Средства других банков	68
17. Средства клиентов	68

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	70
20. Прочие заемные средства	70
21. Прочие обязательства	71
22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников	72
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	72
24. Прочий совокупный доход	73
25. Процентные доходы и расходы	74
26. Комиссионные доходы и расходы	74
27. Прочие операционные доходы	75
28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76
30. Административные и прочие операционные расходы	77
31. Налог на прибыль	77
32. Прибыль (Убыток) на акцию	79
33. Дивиденды	79
34. Сегментный анализ	80
35. Управление рисками	80
36. Управление капиталом	88
37. Условные обязательства	88
38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	90
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
40. Передача финансовых активов	94
41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	96
42. Операции со связанными сторонами	97
43. События после окончания отчетного периода	100
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	101

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «ЭКСИ-Банк» (АО) и иным заинтересованным лицам.

Мы провели аудит прилагаемой отчетности ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «ЭКСИ-Банк» (АО) или Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство «ЭКСИ-Банк» (АО) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделение управления значимыми рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены полномочными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдвайс Аудит»

30 мая 2016 года



 **Диденко О.Ю.**

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование: «ЭКСИ-Банк» (АО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 14 октября 1993 г.
Регистрационный номер: № 2530.

Основной государственный регистрационный номер 1027800000942 от 03 сентября 2002 года.

Место нахождения: 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23.

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».

Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.

Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.

ООО «Эдвайс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (СРО АПР) (Ассоциация). ООО «Эдвайс Аудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО АПР 18 февраля 2006 года за номером 1596, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 511 340	1 562 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		145 628	119 906
Средства в других банках	7	1 501 458	151 125
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 764 615	2 049 906
Основные средства	14	883 881	929 788
Прочие активы	15	105 721	41 785
Итого активов		5 912 643	4 854 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	0	0
Средства клиентов	18	3 263 161	3 096 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	915 735	153 816
Прочие обязательства	22	94 662	44 485
Текущие обязательства по налогу на прибыль		579	1 585
Отложенное налоговое обязательство	31	161 197	160 094
Итого обязательств		4 435 334	3 456 318
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	499 101	499 097
Эмиссионный доход		14 498	14 499
Фонд переоценки основных средств	14,24	518 615	518 650
Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит) (всего)		445 095	366 222
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 477 309	1 398 468
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 912 643	4 854 786

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров «30 » мая 2016 года.

Генеральный директор

Копанева П.С.

Главный бухгалтер

Амосенко И.В.



ЭКСИ-Банк (АО)
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)			
Наименование статей	Примечание	2015	2014
1			
Процентные доходы	24	352 635	277 984
Процентные расходы	24	(51 619)	(54 312)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		301 016	223 672
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(259 487)	(31 785)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		41 529	191 887
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		56 282	64 424
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(26 607)	(43 992)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		(36)	(89)
Комиссионные доходы	25	533 787	322 452
Комиссионные расходы	25	(65 413)	(115 228)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	0	42
Изменение резерва по оценочным обязательствам	21	(44 673)	(2 896)
Прочие операционные доходы	26	16 711	23 626
Чистые доходы (расходы)		511 580	440 226
Административные и прочие операционные расходы	29	(388 895)	(322 446)
Операционные доходы (расходы)		122 685	117 780
Прибыль (убыток) до налогообложения		122 685	117 780
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	30	(27 907)	(27 170)
Прибыль (убыток) за период		94 778	90 610
Чистая прибыль/(убыток) после выплаты дивидендов		94 778	90 610

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		94 778	90 610
Прочий совокупный доход		-	-
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	299 200
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(59 838)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	24	94 778	239 362
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	24	-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	24	-	239 362
Совокупный доход (убыток) за период		94 778	329 972

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
				Фонд переоценки и справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	Фонд переоценки основных средств		
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток за 31 декабря 2013 года		499 089	14 767	-	257 880	124 242	895 978
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-
эмиссионный доход		-	(268)	-	-	-	(268)
Добавочный капитал		-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за отчетный период		-	-	-	-	90 610	90 610
Переоценка основных средств		-	-	-	260 770	-	260 770
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у акционеров		(134)	-	-	-	-	(134)
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		-	-	-	-	151 370	151 370
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		142	-	-	-	-	142
Остаток за 31 декабря 2014 года		499 097	14 499	-	518 650	366 222	1 398 468
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-
эмиссионный доход		-	(1)	-	-	-	(1)
Добавочный капитал		-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за отчетный период		-	-	-	-	94 778	94 778
Переоценка основных средств		-	-	-	(35)	-	(35)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у акционеров		(1)	-	-	-	-	(1)
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		-	-	-	-	(15 905)	(15 905)
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		5	-	-	-	-	5
Остаток за 31 декабря 2015 года		499 101	14 498	-	518 615	445 095	1 477 309

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	352 133	280 358
Проценты уплаченные	24	(67 927)	(55 492)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56 282	64 424
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		(36)	(89)
Комиссии полученные	25	543 210	327 070
Комиссии уплаченные	25	(65 198)	(115 526)
Прочие операционные доходы	26	12 852	12 684
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(357 324)	(311 403)
Уплаченный налог на прибыль	30	(42 823)	(44 548)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		431 169	157 478
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(25 722)	26 143
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(1 350 333)	649 530
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	44 290	(443 917)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	14	(98 440)	(30 112)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	0	(1)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	164 143	(244 880)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21	184 817	293 975

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью неконсолидированной данной финансовой отчетности

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	19	756 495	27 584
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		106 419	435 800
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	44	86
Приобретение основных средств	13	5 609	23 220
Выручка от реализации основных средств	13	8	471
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		5 661	23 777

Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Эмиссия привилегированных акций		-	(268)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	23	(2)	(402)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	23	5	142
Выплаченные дивиденды	33	(53 261)	(31 416)
Прочие выплаты акционерам		(1 700)	(1 300)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(65 806)	(35 796)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(26 607)	(43 992)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью неконсолидированной данной финансовой отчетности

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(50 936)	85 175
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 562 276	1 477 101
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 511 340	1 562 276

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.