

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

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за период с 1 января по 31 декабря 2016 года**

г. Санкт-Петербург

2017 год

	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	8
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	13
1. Основная деятельность кредитной организации	13
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	17
3.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
4. Принципы учетной политики	25
4.1. Ключевые методы оценки	25
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	28
4.3. Обесценение финансовых активов	29
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	31
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	32
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	34
4.9. Средства в других банках	34
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	35
4.11. Векселя приобретенные	36
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	37
4.15. Основные средства	37
4.16. Инвестиционное имущество	38
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	39
4.18. Амортизация	40
4.19. Нематериальные активы	40
4.20. Операционная аренда	41
4.21. Финансовая аренда	41
4.22. Заемные средства	42
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	43
4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	43
4.27. Обязательства кредитного характера	44
4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход	44
4.29. Привилегированные акции	44
4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров	44
4.31. Дивиденды	45
4.32. Отражение доходов и расходов	45
4.33. Налог на прибыль	45
4.34. Переоценка иностранной валюты	46
4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	47
4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	48
4.37. Взаимозачеты	49
4.38. Учет влияния инфляции	49
4.39. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства	49
4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	49
4.41. Отчетные сегменты	51
4.42. Операции со связанными сторонами	51
5. Денежные средства и их эквиваленты	52
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
7. Средства в других банках	52
8. Кредиты и дебиторская задолженность	54
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59
11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	61
12. Инвестиционное имущество	61
13. Основные средства и нематериальные активы	61
14. Прочие активы	63
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	63
16. Средства других банков	64
17. Средства клиентов	65

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	66
20. Прочие заемные средства	66
21. Прочие обязательства	67
22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников	68
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	68
24. Прочий совокупный доход	69
25. Процентные доходы и расходы	70
26. Комиссионные доходы и расходы	70
27. Прочие операционные доходы	71
28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72
30. Административные и прочие операционные расходы	72
31. Налог на прибыль	73
32. Прибыль (Убыток) на акцию	75
33. Дивиденды	75
34. Сегментный анализ	75
35. Управление рисками	75
36. Управление капиталом	82
37. Условные обязательства	83
38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	84
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
40. Передача финансовых активов	88
41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	90
42. Операции со связанными сторонами	90
43. События после окончания отчетного периода	93
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	93

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудируемым лицом является организация, не создающая группу, указанную в части 2 статьи 1 Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности";

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;

помимо аудита годовой финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудируемое лицо

- 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.

Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г.Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ЭКСИ-Банк (АО) (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор аудиторской фирмы
26 мая 2017 года



Диденко О.Ю.

ЭКСИ-Банк (АО)
Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016
года

Наименование статей	Примечание	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	806510	1511340
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		115629	145628
Средства в других банках	7	347587	1501458
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1465282	1764615
Основные средства	14	874317	883881
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		25635	0
Прочие активы	15	95482	105721
Итого активов		3 730 442	5912643
Обязательства			
Средства клиентов	18	2026914	3263161
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	18	915735
Прочие обязательства	22	64495	94662
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1140	579
Отложенное налоговое обязательство	31	158950	161197
Итого обязательств		2 251 517	4435334
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	499101	499101
Эмиссионный доход		14498	14498
Фонд переоценки основных средств	14,24	518605	518615
Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит) (всего)		446721	445095
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 478 925	1477309
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 730 442	5912643

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров «25 » мая 2017 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 2016 года

		(в тысячах рублей)	
Наименование статей	Примечание	2016	2015
1			
Процентные доходы	25	298922	352635
Процентные расходы	25	(48591)	(51619)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		250331	301016
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	21388	(259487)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		271719	41529
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		23710	56282
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(28030)	(26607)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		24	(36)
Комиссионные доходы	26	229770	533787
Комиссионные расходы	26	(65124)	(65413)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	22	(8975)	(44673)
Прочие операционные доходы	27	24816	16711
Чистые доходы (расходы)		447910	511580
Административные и прочие операционные расходы	30	(365671)	(388895)
Операционные доходы (расходы)		82239	122685
Прибыль (убыток) до налогообложения		82239	122685
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	31	(27347)	(27907)
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	16	0	8
Прибыль (убыток) за период		54892	94778
Чистая прибыль/(убыток) после выплаты дивидендов		54892	94778

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		54892	94778
Прочий совокупный доход		-	-
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
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		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	24	-	-
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	-	-
Совокупный доход (убыток) за период		54892	94778

ЭКСИ-Банк (АО)
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 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 2014 года		499097	14499	0	518650	366222	1398468
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход		0	(1)	0	0	0	(1)
Добавочный капитал		0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль за отчетный период		0	0	0	0	94778	94778
Переоценка основных средств		0	0	0	(35)	0	(35)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0	0	0	0	0
Выкуп собственных акций у акционеров		(1)	0	0	0	0	(1)
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		0	0	0	0	(15905)	(15905)
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		5	0	0	0	0	5
Остаток за 31 декабря 2015 года		499101	14498	0	518615	445095	1477309
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход			0				0
Добавочный капитал		0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль за отчетный период		0	0	0	0	54892	54892
Переоценка основных средств		0	0	0	(10)	0	(10)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0	0	0	0	0
Выкуп собственных акций у акционеров		0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		0	0	0	0	(53266)	(53266)
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года		499101	14498	0	518605	446721	1478925

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	299 490	352 133
Проценты уплаченные	24	(63 139)	(67 927)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 710	56 282
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		24	(36)
Комиссии полученные	25	230 952	543 210
Комиссии уплаченные	25	(65 340)	(65 198)
Прочие операционные доходы	26	38 816	12 852
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(307 366)	(357 324)
Уплаченный налог на прибыль	30	(44 133)	(42 823)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		103 014	431 169
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		29 999	(25 722)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	1 153 871	(1 350 333)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	343 036	44 290
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	14	77 320	(98 440)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	(1 211 900)	164 143
Чистый прирост (снижение)	21	(70 455)	184 817

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью неконсолидированной данной финансовой отчетности

по прочим обязательствам			
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	19	(905 293)	756 495
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(480 408)	106 419
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	-	44
Приобретение основных средств	13	(5 725)	5 609
Выручка от реализации основных средств	13	-	8
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(5 725)	5 661

Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	23	-	(2)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	23	-	5
Выплаченные дивиденды	33	(54 487)	(53 261)
Прочие выплаты акционерам		(1 700)	(1 700)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(56 187)	(65 806)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью неконсолидированной данной финансовой отчетности

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(28 030)	(26 607)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(704 830)	(50 936)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 511 340	1 562 276
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	806 510	1 511 340

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.