

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в
соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2018 года**

г. Санкт-Петербург

2018 год

Экспортно-Импортный Банк (Акционерное общество) (ЭКСИ-Банк (АО))

Содержание неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности за период с 1 января по 30 июня 2018 года

Закключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности независимого аудитора	стр. 3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	4
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	6
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность кредитной организации	11
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	12
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.	12
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Прочие активы	34
10. Средства других банков	34
11. Средства клиентов	35
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
13. Прочие обязательства	36
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
15. Процентные доходы и расходы	37
16. Комиссионные доходы и расходы	37
17. Прочие операционные доходы	39
18. Административные и прочие операционные расходы	39
19. Дивиденды	40
20. Сегментный анализ	40
21. Управление рисками	40
22. Управление капиталом	48
23. Условные обязательства	49
24. Операции со связанными сторонами	50
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	54

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной финансовой отчетности**

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («ЭКСИ-Банк» (АО)), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний к данной финансовой отчетности.

Руководство «ЭКСИ-Банк» (АО) несет ответственность за подготовку и достоверное представление этой промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность «ЭКСИ-Банк» (АО) не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

27 августа 2018 года

Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту
(квалификационный аттестат №01-000339)

 О.Ю.Диденко



Сведения об организации

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» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016 г. №8557. ОГРН 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года

Наименование статей	Примечание	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1000000	839831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		96628	90018
Средства в других банках	7	702920	724101
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1067913	1121862
Основные средства		851752	878659
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		62909	22397
Прочие активы	9	74124	108598
Итого активов		3856246	3785466
Обязательства			
Средства других банков	10	21010	0
Средства клиентов	11	2173485	2083337
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	678	5282
Прочие обязательства	13	64746	67735
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	2453
Отложенное налоговое обязательство		155197	168322
Итого обязательств		2415116	2327129
Собственные средства			
Уставный капитал	14	499101	498284
Эмиссионный доход		16160	16160
Фонд переоценки основных средств		518343	518605
Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит) (всего)		407526	425288
Итого собственных средств		1441130	1458337
Итого обязательств и собственных средств		3856246	3785466

Генеральный директор

Копанева П.С.

Главный бухгалтер

Амосенко И.В.



«27» августа 2018 года

ЭКСИ-Банк (АО)
Неконсолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. руб.

Наименование статей	Примечание	6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
1			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	15	98962	111950
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	15	(12502)	(19212)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		86460	92738
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	51497	18080
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		137957	110818
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		21397	22723
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(6852)	(22853)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		(13)	(10)
Комиссионные доходы	16	70188	89308
Комиссионные расходы	16	(22003)	(29309)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(5724)	583
Прочие операционные доходы	17	9152	9136
Чистые доходы (расходы)		204102	180396
Административные и прочие операционные расходы	18	(179880)	(157035)
Операционные доходы (расходы)		24222	23361
Прибыль (убыток) до налогообложения		24222	23361
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(6506)	(5981)
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		0	0
Прибыль (убыток) за период		17716	17380
Чистая прибыль/(убыток) после выплаты дивидендов		17716	17380

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«27» августа 2018 года



Копанева П.С.

Амосенко И.В.

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Примечание	(в тысячах рублей)	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	17716	17380
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	-	-
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	-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	-
Совокупный доход (убыток) за период	17716	17380

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2016 года		499101	16983	0	518605	444236	1478925
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0
Добавочный капитал		0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль за отчетный период		0	0	0	0	34719	34719
Переоценка основных средств		0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0	0	0	0	0
Выкуп собственных акций у акционеров		-1646	0	0	0	0	-1646
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		0	-823	0	0	-53667	-54490
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		829	0	0	0	0	829
Остаток за 31 декабря 2017 года		498284	16160	0	518605	425288	1458337
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	17716	17716
Переоценка основных средств		0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0	0	0	0	0
Выкуп собственных акций у акционеров		-57	0	0	0	0	-57
Доходы (Расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		0	0	0	-262	-35478	-35740
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		874	0	0	0	0	874
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудировано)		499101	16160	0	518343	407526	1441130

ЭКСИ-Банк (АО)

Неконсолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	98598	111977
Проценты уплаченные	15	(14476)	(19562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21397	22723
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		(13)	(10)
Комиссии полученные	16	70493	89467
Комиссии уплаченные	16	(22003)	(29309)
Прочие операционные доходы	17	9152	(8864)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18	(187307)	(157644)
Уплаченный налог на прибыль		(15501)	(30774)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(39660)	(21996)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(6610)	4960
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	21320	(364595)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	112045	368594
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9	37973	34846
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10	21010	1053

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	94772	206980
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	(81809)	(33159)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	12	(4604)	1914
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		154437	198597
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Приобретение основных средств		(8860)	1482
Выручка от реализации основных средств		-	22000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(8860)	23482

Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	14	(57)	(1646)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	14	874	-
Выплаченные дивиденды	19	(35421)	(53287)
Прочие выплаты акционерам		(1350)	(1700)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(35954)	(56633)

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6852)	(22853)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		160169	171699
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	839831	806510
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1000000	978209

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности.