

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ
ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК,
подготовленного по итогам деятельности
за период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г.**

г. Санкт-Петербург

2012 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету, составленному в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годового отчета, состав которого установлен Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 N 2089-У (с изменениями) "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";

годовой отчет составлен руководством аудируемого лица в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26 марта 2007 N 302-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 302-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ЗАО «ЭКСИ-Банк» за годовой отчет соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годового отчета и бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК

Аудируемое лицо

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНЫЙ БАНК

- Сокращенное наименование: ЗАО «ЭКСИ-Банк»
- Место нахождения: 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 14 октября 1993 г. Регистрационный номер: № 2530.
- Основной государственный регистрационный номер 1027800000942 от 03 сентября 2002 года.

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.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.
- Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрация от 18 февраля 2006года №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «ЭКСИ-Банк». Годовой отчет банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ЗАО «ЭКСИ-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данный отчет подготовлен руководством ЗАО «ЭКСИ-Банк» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основой для составления годового отчета являются: регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 по форме приложения 9 к приложению к Положению N 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 достоверного годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ЭКСИ-Банк», а также оценку представления годового отчета в целом.


Аудит включал проверку правильности расчета и соблюдения ЗАО «ЭКСИ-Банк» экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2012 года, достаточности капитала, а также оценку Кредитной политики и качество управления кредитными рисками, достоверность расчета резерва на возможные потери по ссудам и достаточности созданного резерва.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

 Диденко О.Ю.

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок)

14 марта 2012 года



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | | | |
|----------------------------|---------------------------|---|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 47 00 00000 | 31043888 | 1027800000942 | 2530 | 044030989 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСИ-БАНК"
Почтовый адрес 197376, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------------|--|----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 183755 | 217412 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1219809 | 615899 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 86538 | 42165 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 372049 | 265535 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая судная задолженность | 1991685 | 1922789 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 63 | 66 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 408500 | 399265 |
| 9 | Прочие активы | 9864 | 5945 |
| 10 | Всего активов | 4185725 | 3416911 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3402794 | 2749099 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 868630 | 590276 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 69012 | 1664 |
| 16 | Прочие обязательства | 33831 | 14196 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5545 | 3880 |
| 18 | Всего обязательств | 3511182 | 2768839 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 130000 | 130000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 3 | 9 |
| 21 | Эмиссионный доход | 20000 | 20000 |
| 22 | Резервный фонд | 13500 | 10500 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 326502 | 326502 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 148894 | 122815 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 35650 | 38264 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 674543 | 648072 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 812385 | 130093 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 577027 | 146536 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Генеральный директор

Копанева Г.С.

Главный бухгалтер

Амосенко И.В.

Пятников А.В.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | | | |
|----------------------------|---------------------------|---|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 31044988 | 1027800000942 | 2530 | 044030889 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

Почтовый адрес

197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------------|---|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Процентные доходы, всего, в том числе: | 198194 | 151359 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 6215 | 14946 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 191979 | 136413 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 51449 | 46221 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 24 | 675 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 51425 | 45646 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 146745 | 105138 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -4078 | -3794 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 2 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 142667 | 101344 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 35595 | 38189 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -16031 | -20821 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 165290 | 158999 |
| 13 | Комиссионные расходы | 41875 | 38870 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1666 | 3499 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 17037 | 13329 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 301017 | 255669 |
| 19 | Операционные расходы | 232111 | 194887 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 68906 | 60782 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 29991 | 22222 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 38915 | 38560 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 3265 | 296 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 265 | 296 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 3000 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 35650 | 38264 |

Генеральный директор

Копанева П.С.

Амосенко И.В.

Пятников А.В.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 31044988 | 1037800000942 | 2530 | 044030809 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

Почтовый адрес 197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| распор. стр. | Наименование показателя | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 2 | 3 | 4 | |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 92818 | 69845 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 198332 | 151987 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -37742 | -47681 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 165290 | 159809 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -41910 | -38821 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 11 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 35595 | 38189 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 16996 | 14529 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -216299 | -162842 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -27444 | -24526 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 579652 | -484854 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | -44373 | 1192 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -67272 | -769137 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -3323 | 4619 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 626703 | 279470 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 67348 | 1385 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -1431 | -2383 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 672470 | -415009 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 4 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -22239 | -5369 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 41 | 164 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -22194 | -5205 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 60000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | -3010 | -22 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 447 | 52 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | -9073 | -9975 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -11836 | 50055 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 3752 | -36659 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 642392 | -406818 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1046681 | 1453499 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1689073 | 1046681 |

Генеральный директор

Копанева П.С.

Генеральный директор

Амосенко И.В.

Пятников А.В.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | | | |
|----------------------------|---------------------------|---|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 31043938 | 1027800000942 | 2530 | 049030889 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

Почтовый адрес

197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--|---------------------------------------|---|----------------------------|
| 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, | 593122 | 51354 | 644476 |
| в том числе: | | | |
| 1.1 уставный капитал кредитной организации, | 130000 | 0 | 130000 |
| в том числе: | | | |
| 1.1.1 номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 126000 | 0 | 126000 |
| 1.1.2 номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 4000 | 0 | 4000 |
| 1.2 собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 9 | -6 | 3 |
| 1.3 эмиссионный доход | 20000 | 0 | 20000 |
| 1.4 резервный фонд кредитной организации | 10500 | 3000 | 13500 |
| 1.5 финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 161079 | 22126 | 183205 |
| 2 прирост прошлых лет | 122815 | 26079 | 148894 |
| 3 отчетного года | 38264 | -3953 | 34311 |
| 4 Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 5 Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0 | 0 | 0 |
| 6 Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых иностранцами использованы не принадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 7 нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 8 фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 23.1 | X | 16.1 |
| 9 фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, | 229782 | -63626 | 166157 |
| в том числе: | | | |
| 9.1 по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 225858 | -65290 | 160568 |
| 9.2 по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 44 | 0 | 44 |
| 9.3 по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и | 3880 | 1665 | 5545 |
| 9.4 под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

на: 720328 в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд 143869
 1.2 изменения качества ссуд 76208
 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 240
 1.4 иных причин 13

2. Уменьшение (умножение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

на: 285918 в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд 69370
 2.2 погашения ссуд 180206
 2.3 изменения качества ссуд 35768
 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 259
 2.5 иных причин 15

Генеральный директор

Коланева П.С.

Амосенко И.В.

Пятников А.В.



| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации | | | |
|------------------------|---------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 31044988 | 102780003542 | 2530 | 044030889 |

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Наименование организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСПИ-БАНК"

Почтовый адрес

197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 2 | 3 | 4 | 5 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10,0 | 16,1 | 23,1 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 64,9 | 59,6 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 71,2 | 79,9 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120,0 | 98,7 | 33,4 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | максимальное 24,7 минимальное 0,1 | максимальное 23,8 минимальное 0,0 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 343,6 | 281,3 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50,0 | 2,2 | 16,9 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 2,9 | 0,5 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25,0 | 0,0 | 0,0 |
| Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на межбанковские расчеты (Н16) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участников расчетов (Н16.1) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным обеспечением и собственных средств (капитала) (Н17) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | 0 | 0 | 0 |
| Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации заявителя перед кредиторами, которых в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19) | 0 | 0 | 0 |

Исполнительный директор

Копанева П.С.

Амосенко И.В.

Пятников А.В.



**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2011 год
ЗАО «ЭКСИ-Банк»**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|---------|---|----|
| 1 | ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ | 4 |
| 2 | НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ. ЛИЦЕНЗИИ .. | 4 |
| 3 | ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ/СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД | 5 |
| 4 | КРАТКИЕ ИТОГИ 2011 ГОДА | 8 |
| 4.1 | ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ | 8 |
| 5 | ОПЕРАЦИИ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА. ОПЕРАЦИИ БАНКА В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ | 8 |
| 6 | ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА | 10 |
| 7 | КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА | 11 |
| 7.1 | КРЕДИТНЫЙ РИСК | 11 |
| 7.1.1 | Управление кредитным риском | 11 |
| 7.1.2 | Концентрация кредитов | 12 |
| 7.1.2.1 | Структура кредитного портфеля по валютам | 13 |
| 7.1.2.2 | Структура ссудной и приравненной к ней задолженности | 13 |
| 7.1.2.3 | Структура кредитного портфеля физических лиц | 13 |
| 7.1.2.4 | Уровень концентрации крупных кредитных рисков | 14 |
| 7.1.2.5 | Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов | 14 |
| 7.1.2.6 | Качество ссудной и приравненной к ней задолженности | 14 |
| 7.2 | РИСК ЛИКВИДНОСТИ | 17 |
| 7.3 | РЫНОЧНЫЙ РИСК | 18 |
| 7.4 | ПРАВОВОЙ РИСК | 18 |
| 7.5 | СТРАНОВОЙ РИСК | 18 |
| 7.6 | ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК | 19 |
| 7.7 | РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ | 20 |
| 7.8 | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ/СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ | 20 |
| 7.9 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ И СФОРМИРОВАННЫЕ ПО НИМ РЕЗЕРВЫ. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА | 22 |
| 8 | ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ/ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ | 22 |
| 9 | ПЛАНИРУЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО ИТОГАМ 2011 ГОДА- ИСТОРИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ | 22 |
| 10 | ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА, ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА | 24 |
| 11 | ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЕ | 24 |
| 12 | СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ В 2011 ГОДУ. СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКЦИЯМИ/ДОЛЯМИ БАНКА | 24 |
| 13. | СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ | 25 |
| 13.1 | Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности | 25 |
| 13.2. | Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса | 26 |
| 13.3. | Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка | 27 |

| | |
|--|----|
| 13.4. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА | 28 |
| 13.5. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 28 |
| 13.6. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 28 |
| 13.7. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 29 |
| 13.8. СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... | 29 |
| 13.9. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА 2012 ГОД..... | 29 |

1 Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» входит в состав годового отчета ЗАО «ЭКСИ-Банк» за 2011 год 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 № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2010 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

2 Направления деятельности Банка. Банковские продукты. Лицензии

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2530 от 30 января 2003 года.

Основные направления деятельности Банка:

- Корпоративный бизнес: предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций, и др.

- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам и др.

- Операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, по привлечению долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой, а также прочие операции на финансовых рынках.

Все стороны деятельности Банка-расширение ассортимента банковских продуктов, внедрение новых прогрессивных технологий, кредитование физических и юридических лиц, поддержка малого бизнеса, участие в инвестиционных проектах, 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.

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

ЗАО «ЭКСИ-Банк» является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 г.

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2011 год расходы Банка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 27,01 тыс. руб., что превышает показатель за 2010 года на 26,1%. Рост произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

3 Экономическая среда, в которой ЗАО «ЭКСИ-Банк» осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходит в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России, обуславливающих необходимость принятия решений, обеспечивающих баланс между ними. Снижение в 2009 - 2010 годах процентных ставок по операциям Банка России и реализованный ранее комплекс антикризисных мер сформировали благоприятные условия для функционирования банковского сектора и относительно устойчивого повышения кредитной активности банков, соответствующего темпам восстановления и развития экономической активности. Это позволило Банку России в 2011 году перейти к использованию преимущественно стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях последовательного повышения гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики. Вместе с тем при необходимости Банк России может использовать и другие инструменты для поддержки банковского сектора, в том числе те, действие которых ранее было приостановлено.

В январе - сентябре 2011 года в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. Тем не менее по итогам периода наметился рост большинства показателей. Прирост ВВП в январе - июне 2011 года составил 3,7%, а по итогам года может быть выше.

В условиях экономического роста численность занятого населения в январе - сентябре 2011 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Общая численность безработных на конец сентября 2011 года составила 6,0% численности экономически активного населения (6,6% годом ранее).

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе - сентябре 2011 года выросли, по оценке, на 6,9%. Инвестиции в основной капитал во II квартале начали увеличиваться, и по итогам девяти месяцев их прирост составил 4,8% (в аналогичный период 2010 года - 2,9%).

На фоне более высоких, чем в 2010 году, мировых цен на энергоносители уменьшились доходы бюджета. Проведение жесткой бюджетной политики способствовало формированию профицита федерального бюджета в январе - сентябре 2011 года, сменившегося в 2,9% ВВП (в январе - сентябре 2010 года отмечался дефицит 2,2% ВВП).

В течение первого полугодия 2011 года уровень инфляции в годовом выражении сохранялся высоким - 9,4 - 9,6%. В сентябре в годовом выражении инфляция значительно снизилась и составила 7,2%, базовая инфляция - 7,4%. По итогам 2011 года прирост потребительских цен может составить менее 7% (за 2010 год - 8,8%).

В 2011 году курсовая политика была направлена на сглаживание колебаний курса рубля. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира курсовой политики рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США).

Усиление оттока частного капитала из России в августе - сентябре обусловило превышение спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке над ее предложением, несмотря на сохраняющийся приток средств от внешнеторговых операций. В этих условиях в рамках действующего механизма курсовой политики Банк России в августе начал проведение операций по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, что позволило сгладить темпы ослабления рубля и сохранить стабильную ситуацию на рынке.

В целом за январь - сентябрь 2011 года рубль укрепился к валютам стран - основных торговых партнеров России как в номинальном, так и в реальном выражении.

Принимая во внимание сложившийся к началу отчетного года высокий уровень инфляции, а также неустойчивую ситуацию на глобальных товарных и финансовых рынках, для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий Банк России в январе - мае текущего года осуществлял поэтапное повышение процентных ставок по своим операциям, а также увеличивал нормативы обязательных резервов.

Банк России в июне - августе оставил без изменения уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям. В целом с начала года ставка рефинансирования, ставки по кредитам "овернайт" и сделкам "валютный своп" были повышены на 0,5 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, - на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям - на 0,75 - 1,0 процентного пункта.

В 2011 году Банк России принимал решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и 1 апреля. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5 до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте - с 2,5 до 4,0.

В результате постепенного изъятия ликвидности через бюджетный канал объем денежных средств кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, а также в облигациях Банка России (ОБР) на 1.10.2011 сократился более чем на 1,2 трлн. рублей по сравнению с началом года.

В январе - августе 2011 года существенно возрос вклад банковского кредитования экономики в увеличение широкой денежной массы. Прирост требований к нефинансовым организациям и населению со стороны банковской системы составил 2805,6 млрд. рублей, то есть более чем в два раза превысил аналогичный показатель за предыдущий год (1148,5 млрд. рублей). Заметное повышение роли кредитной активности в формировании денежного предложения создает основу для более эффективной реализации процентной политики Банка России.

Темп прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям в рублях и иностранной валюте (в рублевом выражении) составил за январь - август 2011 года 13,0% (5,6% за январь - август 2010 года). Задолженность по ним на 1.09.2011 увеличилась по

сравнению с аналогичной датой 2010 года на 20,0%, чему в значительной степени способствовало снижение процентных ставок по кредитам.

Задолженность по кредитам физическим лицам в рублях и иностранной валюте (в рублевом выражении) за январь - август 2011 года увеличилась на 19,6% (за январь - август 2010 года - на 6,5%). В годовом выражении эта задолженность на 1.09.2011 возросла на 28,5% (на соответствующую дату 2010 года - на 4,0%). Ускорению роста кредитов физическим лицам способствовали повышение потребительской активности населения и смягчение условий кредитования. Развитие долгосрочного кредитования населения в 2011 году дополнительно поддерживалось за счет государственных мер в сфере ипотечного и автокредитования.

Улучшение платежной дисциплины заемщиков, а также использование банками различных инструментов по сокращению проблемной задолженности способствовали повышению качества портфеля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям снизился с 5,3% на 1.01.2011 до 5,1% на 1.09.2011, а в общем объеме кредитов физическим лицам - с 6,9 до 6,1% соответственно.

Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме совокупного кредитного портфеля российских банков за январь - август 2011 года уменьшилась на 0,6 процентного пункта, до 7,8% на 1.09.2011. За январь - август 2011 года объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 2,6% (на 12,3% за аналогичный период 2010 года). По отношению к ссудной задолженности уровень сформированных резервов составил 8,1% на 1.09.2011 (8,8% на 1.01.2011).

В 2011 году кредитные риски останутся достаточно высокими, но уже не будут представлять такой серьезной проблемы для банковского сектора, как в период кризиса. Дальнейшему снижению остроты проблемы кредитных рисков послужит, в частности, совершенствование порядка оценки уровня рисков, принятых банками на реальных собственников и аффилированных с ними лиц.

Крайне актуальной стороной работы ЭКСИ-Банка в 2011 году была работа с проблемными активами.

В частности, в 2011 году Банк отлаживал бизнес-процессы по сбору проблемной задолженности в сегментах крупного и среднего бизнеса, малого и микробизнеса. Системная работа с проблемными активами позволила сократить долю просроченных кредитов в кредитном портфеле юридических лиц со 124,4млн. руб. (на 01.01.2011 г.) до 74,5 млн. руб. (к концу года), из них просроченная задолженность в сумме 29,5 млн. руб. погашена самостоятельно и в ходе исполнительного производства, а просроченная задолженность в сумме 46,1млн. руб. погашена за счет ранее созданного РВПС.

За 2011 год доля просроченных кредитов в розничном портфеле Банка отсутствовала.

Расходы Банка на создание резервов в сравнении с предыдущим годом существенно выросли (+21%), что объясняется доначислением РВПС по реструктурированным кредитам.

В части *розничного обслуживания* возросла сеть банкоматов и терминалов, увеличилось количество операций, совершаемых через удаленные каналы.

В области повышения производительности труда продолжилась реализация Программы трансформации операционной системы. Конечная цель Программы – перевод всех филиалов Банка на единую операционную систему, создание высокотехнологичных программ для работы с клиентами.

4 Краткие итоги 2011 года

4.1 Основные результаты работы

ЗАО «ЭКСИ-Банк» завершил 2011 год со следующими экономическими показателями:

| Показатели, млн. руб. | 2010 | 2011 | % изм. |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| Активы | 3172,6 | 4447,7 | 19,8% |
| Прибыль до налогообложения | 49,5 | 51,4 | 3,8% |
| Прибыль после налогообложения | 27,3 | 21,4 | 21,6% |
| Капитал | 593,14 | 644,5 | 8,7% |

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за 2011 год повысился на 8,7% за счет прибыли отчетного года и Резервного фонда.

5 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

| Млн. руб. | 2010 | 2011 | Прирост, % |
|--|----------|----------|------------|
| Чистые процентные доходы | 105,1 | 146,7 | 39,6% |
| Процентные доходы, всего | 151,4 | 198,2 | 30,9% |
| От средств в кредитных организациях | 14,9 | 6,2 | (58,4%) |
| От ссуд, предоставленных юр. лицам | 109,5 | 168,1 | 53,6% |
| От ссуд, предоставленных физ. лицам | 27,0 | 23,8 | (11,6%) |
| Процентные расходы, всего | (46,2) | (51,4) | (11,3%) |
| По средствам кредитных организаций | (0,6) | (0,0) | 95,8% |
| По средствам юр. лиц | (8,8) | (4,2) | 51,5 % |
| По средствам физ. лиц | (36,9) | (47,2) | (27,9%) |
| Изменение резервов | (225,8) | (160,5) | 28,9% |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 38,2 | 35,6 | (6,8%) |
| Чистый комиссионный доход | 120,1 | 123,4 | 2,7% |
| Прочие операционные доходы | 13,3 | 17,0 | 27,8% |
| Операционные расходы | (194,9) | (232,1) | 19,1% |
| Прибыль до налогообложения | 49,5 | 51,4 | 3,8% |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (22,2) | (30,0) | (35,0%) |
| Прибыль после налогообложения | 27,3 | 21,4 | (21,6%) |

Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2011 году, составил 323,0 млн. руб. против 374,3 млн. руб. по итогам 2010 года. При этом чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы превысили показатели предыдущего года. Статья, которая оказала понижающее давление на операционный доход до резервов, - операции с иностранной валютой и доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам.

Банк увеличил *чистый процентный доход* на 39,6%. Его объем в абсолютном выражении за 2011 год составил 146,7 млн. руб. Рост чистого процентного дохода стал возможен за счет экономии на процентных расходах.

- **Процентные доходы** увеличились на 30,9%, или на 46,8 млн. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию юридических лиц, и составили 198,2 млн. руб.

- Наибольший удельный вес в структуре получаемых процентных доходов Банка приходится на **процентные доходы по кредитам юридических лиц**. Именно эта статья по итогам отчетного года наиболее сильно повлияла на увеличение процентных доходов. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2011 год увеличился на 53,6%, или на 58,7 млн. руб. Поток доходов увеличился из-за роста объема кредитов: остаток кредитного портфеля юридических лиц Банка за 2011 год увеличился на 260,9 млн. руб. и составил 1 680,3 млн.руб. Банку удалось увеличить темпы прироста кредитного портфеля юридических лиц, но по сравнению с 2010 годом -этот прирост не велик (18,4% против 191,8% в 2010 году), несмотря на большой объем досрочных погашений в начале 2011 года и реализацию мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля с проведением сделок по продаже проблемных активов. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в 2011 году реальному сектору российской экономики, превысил 2 148 млн. руб.

- **Процентные доходы от кредитования физических лиц** сократились на 11,6%, или на 3,1. млн. руб., главный фактор снижения доходов-снижение курса иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации. За год розничный кредитный портфель банка увеличился на 38,4% (в 2010 году – увеличение на 15,7%).

- **Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях** сократились на 58,4%, или на 8,7 млн. руб. в основном за счет снижения объемов кредитов банкам-нерезидентам.

- **Процентные расходы увеличились** на 11,3%, или на 5,2 млн. руб. главным образом за счет расходов по средствам банков и средствам юридических лиц. Объем процентных расходов за год составил 51,4 млн. руб.

- Наиболее значительно - на 95,8% сократились **процентные расходы по средствам банков**, (0,6 млн. руб. до 0,0 руб.)

- **Процентные расходы по средствам юридических лиц** сократились на 4,5 млн. руб., составив 4,2 млн.руб. Сокращение расходов связано со снижением остатков на счетах депозитов юридических лиц в 2011 году.

- **Процентные расходы по средствам физических лиц**, напротив, возросли на 10,3 млн. руб., составив 47,2 млн. руб. Рост расходов происходил на фоне неоднократного снижения Банком процентных ставок по вкладам, и связан исключительно с увеличением объема привлеченных средств. Активность вкладчиков банков, в том числе и ЭКСИ-Банка, в 2011 году была очень высокой. За год остаток вкладов в Банке увеличился на 27,9%, или более чем на 10,3 млн. руб. В результате, объем вкладов к 1 января 2012 года составил 47,2 млн. руб. В 2011 году процентная политика ЭКСИ-Банка по вкладам была напрямую связана как со значительно более быстрым притоком депозитов физических лиц в сравнении с темпом роста кредитования, так и с достаточным объемом накопленной ликвидности.

- **Чистый доход от операций с иностранной валютой** изменился с 38,2 млн.руб. до 35,6 млн.руб. Разница в объеме доходов во многом обусловлена динамикой чистых доходов по конверсионным операциям. Операции валютный СВОП Банк проводит в целях поддержания ликвидности в различных иностранных валютах, необходимой для ведения бизнеса.

- **Комиссионные доходы** увеличились на 4,0%, составив 165,3 млн.руб. Их рост обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами, по расчетным операциям, эквайрингу, зарплатным проектам. Сократился объем комиссионных доходов по операциям с иностранной валютой.

- **Операционный доход после создания резервов** на 27,8% превысил показатель предыдущего года, что стало возможным за счет меньших расходов на создание резервов. Объем расходов на формирование **резервов** в 2011 году составил 166,5 млн. руб., в т.ч. на резервы по кредитам 160,5 руб. руб. В 2010 году эти расходы были существенно выше: 229,7 млн.руб., в т.ч. 225,8 млн.руб. на резервы по кредитам. На снижении расходов по резервам сказалась стабилизация качества кредитного портфеля Банка, в том числе за счет мероприятий, проведенных в 2011 году в рамках работы с проблемными активами.

- **Операционные расходы** Банка возросли на 19,1% до 232,1 млн.руб. Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- ✓ ✓ расходы на содержание персонала, которые возросли в рамках плана на 2011 год;
- ✓ административно-хозяйственные расходы, рост которых сопровождает развитие бизнеса Банка(открытие филиала в Москве);
- ✓ отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

В 2011 году ЭКСИ-Банк получил финансовый результат превышающий итоги предыдущего года:

- **Прибыль до налогообложения** за 2011 год составила 51,4 млн. руб. (за 2010 год: 49,5млн. руб.)
- **- Прибыль после налогообложения** за 2011 год составила 27,3 млн. руб. (за 2010 год: 21,4 млн.руб.).

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

ЗАО «ЭКСИ-Банк» не присутствует на рынках других стран и предлагает перечень услуг в соответствии с лицензией через свои филиалы в Пскове и Москве. При этом уровень экономического развития и клиентский спрос каждого региона влияют на развитие бизнеса Банка в этих территориальных зонах.

6. Перспективы развития Банка

После возврата к докризисным показателям работы ЭКСИ-Банк сохраняет на 2012 год цель по обеспечению долгосрочного стабильного роста бизнеса и планомерному выполнению Стратегии развития до 2013 года.

В области **финансов** основная задача Банка - максимизация рентабельности капитала и доходности для акционеров, что, в свою очередь, потребует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности необслуживаемых кредитов, а также дальнейшего роста эффективности бизнеса.

Приоритетные задачи **работы с клиентами** на 2012 год:

- повышение удовлетворенности клиентов условиями обслуживания в Банке;
- увеличение доли в активах банковской системы России за счет укрепления позиций на основных сегментах финансового рынка;
- обеспечение лучшего на рынке качества обслуживания клиентов в удаленных каналах;

В части совершенствования **процессов и технологий** в 2012 году Банк планирует:

- модернизация действующих банковских технологий,
- внедрение и создание новых банковских технологий, обеспечивающих благоприятную организационно-технологическую среду, для успешной практической

реализации мероприятий по повышению эффективности использования банковских ресурсов в Банке.

- оснащение техникой, передовым программным обеспечением и телекоммуникационными средствами.

Успех Банка во многом зависит от тех людей, которые в нем работают. Приоритетные направления *кадровой работы* на 2012 год:

- воспитание у сотрудников Банка чувства общности, принадлежности к Банку, лояльности и надежности в работе.
- создание положительного имиджа как вне, так и внутри Банка
- поддержание положительной социально-психологической атмосферы в коллективе Банка.

Общим собранием акционеров, состоявшимся 06.11.2011 года, принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций в количестве 800 000 штук по цене 100 руб. на общую сумму 80 000 тыс. руб.

7. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1 Кредитный риск

7.1.1 Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание. Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов и соответствующее структурирование сделок в целях минимизации кредитного риска.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов. Оценка кредитных рисков в 2011 году осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов 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 так же устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску. Кредитная политика определяет:

систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни отраслевых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие. Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков. Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляет Кредитный комитет Банка. В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении операций МБК, сделок купли/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества, соответствующими решениями дирекции Банка. 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. В части кредитов физическим лицам (в основном, сотрудникам Банка) обеспечение в виде залога не оформляется. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины, а так же мониторинг кредитного портфеля, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

7.1.2 Концентрация кредитов

7.1.2.1 Структура кредитного портфеля по валютам

| Млн. руб. | 1 янв. 2011 | уд. вес в портфеле | 1 янв. 2012 | уд. вес в портфеле |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| Рубли | 2042,5 | 95,1 | 1969,6 | 91,5 |
| Доллар США | 37,5 | 1,7 | 50,0 | 2,3 |
| Евро | 68,6 | 3,2 | 133,3 | 6,2 |
| Остальные валюты | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность всего: | 2148,6 | 100,0 | 2152,9 | 100,0 |

Структура кредитного портфеля по валютам не претерпела существенных изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

7.1.2.2 Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

| млн. руб. | 1 янв.2011 | уд. вес в портфеле | 1 янв.2012 | уд. вес в портфеле |
|---|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| 1. Межбанковские кредиты | 400,6 | 18,7 | 150,6 | 7,0 |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч. | 1569,2 | 73,0 | 1754,8 | 81,5 |
| 2.1. Кредиты юридическим лицам - резидентам | 1513,6 | 70,4 | 1741,5 | 80,9 |
| 2.2. Кредиты государственным организациям | - | - | - | - |
| 2.3. Требования по задолженностям, образованные в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа | - | - | - | - |
| 2.4. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | - | - | - | - |
| 2.5. Прочие требования | 55,6 | 2,6 | 13,3 | 0,6 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч. | 178,8 | 8,3 | 247,5 | 11,5 |
| 3.1. Кредиты физическим лицам | 178,8 | 8,3 | 247,5 | 11,5 |
| 3.2. Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа: | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность всего: | 2148,6 | 100,0 | 2152,9 | 100,0 |

81,5 % ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО «ЭКСИ-Банк» приходится на задолженность юридических лиц, около 11% - на задолженность физических лиц, оставшаяся часть - на кредиты банкам.

7.1.2.3 Структура кредитного портфеля физических лиц

| млн. руб. | 1 янв.2011 | уд. Вес в портфеле | 1 янв.2012 | Уд. вес в портфеле |
|------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| Жилищные кредиты | 21,0 | 11,8 | 1,6 | 0,6 |
| Автокредиты | 5,4 | 3,0 | 2,3 | 1,0 |
| Иные потребительские кредиты | 152,4 | 85,2 | 243,6 | 98,4 |
| | 178,9 | 100 | 247,5 | 100 |

Розничный кредитный портфель в 2011 году увеличился в основном за счет потребительских кредитов

7.1.2.4 Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Пристальное внимание уделяется контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2012 года составила 67,4% кредитного портфеля (55,8% на 01.01.2011). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

7.1.2.5 Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов

| млн.руб. | 1 янв.2011 | уд. вес в портфеле | 1 янв.2012 | уд. вес в портфеле |
|---|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| Кредиты юридическим лицам* (включая индивидуальных предпринимателей), всего в т.ч. по видам экономической деятельности: | 1513,6 | | 1741,5 | |
| Обрабатывающие производства | 21,5 | 1,4 | 37,4 | 2,1 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 188,1 | 12,4 | 339,8 | 19,5 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 962,3 | 63,6 | 930,0 | 53,4 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 4,5 | 0,3 | 14,0 | 0,8 |
| Строительство | 167,0 | 11,2 | 100,8 | 5,8 |
| Добыча полезных ископаемых | - | - | - | - |
| Транспорт и связь | 28,0 | 1,8 | 44,4 | 2,5 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | - | - | - |
| Прочие виды деятельности | 139,3 | 9,3 | 275,3 | 15,9 |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям | 13,1 | 0,9 | 16,4 | 0,9 |

* В состав кредитов не входят кредиты нерезидентам, государственным органам и бюджетным организациям, сделки РЕПО, договоры пессии и пр.

ЭКСИ-Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом большая доля кредитного портфеля приходится на операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг.

7.1.2.6 Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

| Категории качества ссудной задолженности | 1 янв.2011 | | 1 янв.2012 | |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | Требования по ссудной | Требования по процентным | Требования по ссудной | Требования по процентным |

| | задолженность и | доходам | задолженности | доходам |
|---|--------------------|---------|---------------|---------|
| I | 877,3 | 0,04 | 401,2 | 0,017 |
| II | 926,3 | 0,011 | 1556,7 | 0,055 |
| III | 146,5 | | 85,8 | |
| IV | 60,4 | | 30,9 | |
| V | 137,2 | 0,024 | 77,6 | 0,022 |
| Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего | 2147,8 | 0,075 | 2152,2 | 0,094 |
| Обеспечение, всего в т.ч. по категориям качества обеспечения: | 3001,8 | | 3975,0 | |
| I | | | | |
| II | 3001,8 | | 3975,0 | |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества ссудной задолженности: | | | | |
| I | | | | |
| II | 12,7 | | 31,7 | |
| III | 35,5 | | 31,7 | |
| IV | 40,4 | | 19,7 | |
| V | 137,2 | 0,024 | 77,6 | 0,022 |

* Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах

Задолженность по ссудам и процентам приводится до вычета резервов.

Объем *задолженности с просроченным платежом* сократился за год с 124,4 млн. руб. до 74,5 млн. руб. Данная задолженность включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

В целях создания резервов по ссудам юридических лиц, а так же для *субъектов малого предпринимательства, не подходящих по критериям портфельного подхода*, применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния (количественных показателей деятельности заемщика), анализ качественных показателей деятельности заемщика (акционерных, управленческих, рисков, рисков, связанных с деловой репутацией заемщика и его позиций в отрасли и др). Классификация данных ссуд (т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества) осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

В целях создания *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* ЗАО «ЭКСИ-Банк» так же применяет индивидуальный подход. В рамках этого подхода кредитный риск определяется банком ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие годы.

Объем *реструктуризированной задолженности* за год уменьшился с 266,7 млн. руб. до 261,6 млн. руб.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. Изменение валюты долга на рубль является реструктуризацией для кредитов физическим лицам.

7.2. Риск ликвидности

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов. В зависимости от результатов анализа структуры и динамики баланса, значений нормативов и состояния и динамики клиентской дирекция Банка принимает решения о необходимости пересмотра процентных ставок, о корректировке структуры активов и пассивов по срокам размещения/привлечения средств, в разрезе валют. В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Благодаря предпринятым действиям, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

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

Для 2011 года был характерен стабильный приток рублевых средств клиентов. Накопленная ликвидность в течение года направлялась в кредиты.

В течение 2011 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

Выполнение нормативов ликвидности

| Нормативы | Предельное значение, | Значение норматива на отчетную дату | |
|-------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------|
| ликвидности | установленное Банком России | 01.01.12 | 01.01.11 |
| И1 | более 15% | 64,9 | 59,6 |
| И2 | более 50% | 71,2 | 79,9 |
| И3 | менее 120% | 98,7 | 33,4 |

7.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях. При управлении рыночными рисками ЗАО «ЖСИ-Банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами. Для ограничения фондового риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты открытых позиций. В связи с этим уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Управление валютным и фондовым рисками осуществляет дирекция Банка. 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.

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

7.4. Правовой риск

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т. В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется: - обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; - сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях; - меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

ТАО «ЭКСИ- Банк» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

7.5. Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых размещаются 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

к компетенции совета директоров по управлению страновым риском отнесены следующие вопросы:

утверждение основных принципов управления риска неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений;

создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления страновым риском;

оценка эффективности управления страновым риском;

контроль за деятельностью дирекции Банка по управлению страновым риском.

к компетенции дирекции отнесены следующие вопросы:

обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления страновым риском, в целях соблюдения основных принципов управления риском, утвержденных советом директоров;

распределение полномочий и ответственности по управлению страновым риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

7.6. Операционный риск

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т.

К источникам операционного риска следует отнести:

- 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).

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 осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой ЭКСИ-Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банк разработал и применяет соответствующие механизмы и процедуры. Среди них: всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Основной задачей, стоящей перед Банком в области управления операционным риском, является дальнейшее развитие системы управления операционным риском, разработка более продвинутых систем и практик измерения и оценки уровня операционного риска.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

7.7 Риск потери деловой репутации

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банком проводится постоянный контроль качества осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов. Разработанные внутренние нормативные документы 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 коллегиальных органов управления (комитетов Банка) и ряда специализированных методических и контрольных подразделений Банка.

Вопросы организации и текущего функционирования Системы внутреннего контроля отражены в «Положении об организации внутреннего контроля в ЗАО «ЭКСИ-Банк», а также в документах, регламентирующих деятельность коллегиальных органов управления Банка, положениях о подразделениях, проводящих операции, несущие риски, регламентах проведения банковских операций, методиках оценки рисков по различным операциям и других. При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка, включая сравнение с показателями по российскому банковскому сектору в целом, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

По состоянию на 1 января 2012 года оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Экси-Банка, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

7.8. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

| Млн.руб. | 1 янв 11 | | | |
|-------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|--|
| Операции и сделки | Совет Директоров Банка | Акционеры Банка с долей обыкновенных | Дирекция Банка | Всего операций со связанными сторонами |

| | | акций в уставном капитале свыше 5% | | |
|---|------|---|------|------|
| Ссудная задолженность | - | - | 4,0 | 4,0 |
| Вложения в ценные бумаги | | 6,6 | 73,3 | 79,9 |
| Прочие активы | | | | |
| Привлеченные средства в т.ч. субординированные кредиты | - | - | - | |
| Полученные гарантии | | | | |
| Дивиденды | | 1,0 | 5,5 | 6,5 |
| Процентные доходы | | | 0,2 | 0,2 |
| Процентные расходы | 0,5 | 2,9 | 2,2 | 5,6 |
| Прочие операционные доходы | | | | |
| Прочие операционные расходы | | | | |
| 1 янв.12 | | | | |
| Ссудная задолженность | - | - | 17,9 | 17,9 |
| Вложения в ценные бумаги | | 6,6 | 73,8 | 80,4 |
| Прочие активы | | | | |
| Привлеченные средства в т.ч. субординированные кредиты | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | | | | |
| Дивиденды | | 1,0 | 5,6 | 6,6 |
| Процентные доходы | | | 0,7 | 0,7 |
| Процентные расходы | 0,02 | 1,4 | 0,7 | 2,12 |
| Прочие операционные доходы | | | | |
| Прочие операционные расходы | | | | |

В данной таблице прочие операционные доходы включают как кредитные, так и некредитные комиссионные доходы

Сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются председатель Совета директоров, члены Совета директоров, генеральный директор, члены Дирекции Банка и филиала.

7.9. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства

Внебалансовые обязательства

| Млн.руб. | 1 янв. 11 | | 1 янв. 12 | |
|---|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| Условные обязательства кредитного характера Всего: | 725,8 | 3,9 | 1048,1 | 5,6 |
| Неиспользованные кредитные линии | 130,1 | 3,9 | 312,4 | 5,6 |
| Аккредитивы | 449,1 | | 158,8 | |
| Выданные гарантии и поручительства | 146,5 | - | 577,0 | - |
| Прочие инструменты | | | | |

В 2011 году рост кредитного портфеля сопровождался увеличением выданных гарантий юридическим лицам.

Срочные сделки

Банк не проводит срочных сделок в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности в различных иностранных валютах.

Судебные разбирательства:

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой ЗАО «ЭКСИ-Банк» в пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Члены Совета директоров;
- Генеральный директор банка;
- Члены Дирекции;
- Члены Ревизионной комиссии.

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банком

Решения о вознаграждения членов Совета директоров, Генерального директора и членов Дирекции банка, членов Ревизионной комиссии, связанного с их участием в данном органе управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров ЗАО «ЭКСИ-Банк».

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Генеральным директором и членами Дирекции банка. Практика выплаты членам Дирекции и Генеральному директору комиссионных или иных имущественных представлений в ЗАО «ЭКСИ-Банк» отсутствует.

В 2011 году в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Сумма всех выплат, начисленных членам Дирекции в 2011 году, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 1500 тыс. руб. Для справки: сумма всех выплат, начисленных членам Дирекции в 2010 году, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 1750 тыс. руб., вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в 2011 году в размере 220 тыс. руб., в 2010 году – 220 тыс. руб.

Информация о размере выплат членов Совета директоров и членов ревизионной комиссии публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

9. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2011 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли

ЗАО «ЭКСИ-Банк» придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям, на которые последние несколько лет направлялось часть чистой прибыли Банка. Динамика выплаты дивидендов за 2008-2010 годы и предлагаемый для выплаты размер дивидендов по акциям ЗАО «ЭКСИ-Банк» за 2011 год приведены в таблице:

| Год, за который выплачивались дивиденды | Доля чистой прибыли банка, направленной на выплату дивидендов(руб) | Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию(руб) | Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию | Размер объявленных (начисленных) дивидендов по совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям(тыс.руб) | Размер выплаченных дивидендов по совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям(тыс.руб) | Дата проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов |
|--|--|---|---|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2009 | 53,0 | 15 | 15 | 10496 | 10496 | 27.05.2010 |
| 2010 | 27,4 | 15 | 15 | 10495 | 10495 | 25.05.2011 |
| Размер дивидендов, который предполагается утвердить решением общего собрания | 53,9 | 15 | 15 | 19200 | 19200 | 05.04.2012 |

Решение о выплате, и размере дивидендов за 2011 год будет принято общим собранием акционеров Банка 5 апреля 2012 года. Информация об этом будет размещена на сайте ЭКСИ-Банка www.exibank.ru.

10 Филиальная сеть Банка, численность персонала.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2012 года состоит из 2-х филиалов на территории Российской Федерации:

1. Филиал ЗАО «ЭКСИ-Банк» Псковский (180000, г.Псков, ул.Гоголя, д.2)
2. Московский филиал ЗАО «ЭКСИ-Банк» (121059, г.Москва, ул.Большая Дорогомиловская, д.5)

Так же Банк осуществляет операции с юридическими и физическими лицами через внутренние структурные подразделения:

| Наименование внутреннего структурного подразделения | Количество |
|---|--|
| Операционное Управление | 1 |
| Операционная касса вне кассового узла | 13(из них 12 операционных касс принадлежат филиалу в г.Пскове) |

Списочная численность персонала Банка на 01 января 2012 года составила 223 человека, тогда как на 01.01.2011 г она была 210 человек. Рост численности произошел за счет открытия филиала в Москве 20 сентября 2011 года.

11 Информация о Банковской (консолидированной) группе

В соответствии с принятой Стратегией, ЗАО «ЭКСИ-Банк» не инвестирует средства в компании, предоставляющие Банку различные услуги и не оказывает на них косвенного влияния.

12 Состав Совета директоров Банка, его изменения в 2011 году. Сведения о владении членами Совета директоров акциями/долями Банка

Состав Совета директоров, избранный 27.05.2010

1. Бельтов Андрей Георгиевич
2. Борисов Александр Алексеевич
3. Копанева Прасковья Семеновна
4. Черкасова Светлана Борисовна
5. Шорин Владимир Александрович
6. Паласкири Георгий Парменович
7. Ботка Николай Петрович

Состав Совета директоров, избранный 25.05.2011

1. Бельтов Андрей Георгиевич
2. Борисов Александр Алексеевич
3. Копанева Прасковья Семеновна
4. Черкасова Светлана Борисовна
5. Шорин Владимир Александрович

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров по состоянию на 1 января 2012 года:

ШОРИН ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Доля участия в уставном капитале – 0,10%

Доля голосующих акций – 0,10%

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

БЕЛЬТОВ АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВИЧ

Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

КОПАНЕВА ПРАСКОВЬЯ СЕМЕНОВНА

Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк», генеральный директор ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Доля участия в уставном капитале – 56,74%

Доля голосующих акций – 58,54%

31.01.2011 совершена сделка по приобретению 4 366 обыкновенных акций Банка. До приобретения доля в уставном капитале Банка – 56,4% и доля в обыкновенных акциях Банка – 58,19%.

БОРИСОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСЕЕВИЧ

Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ЧЕРКАСОВА СВЕТЛАНА БОРИСОВНА

Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Доля в уставном капитале Банка: 0,35%

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершала.

13 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

13.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2011 года (за 2010 год) составлялась в соответствии с действовавшим на эту дату Указанием Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке

составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Отчетность на 1 января 2012 года (за 2011 год) составлена в соответствии с действующим на эту дату Указанием Банка России №2332-У в редакции Указаний Банка России №2539-У от 12.12.10г; №2627-У от 14.05.11г. В связи с этим, в отчетности за 2011 год данные за 2010 год приведены в сопоставимом виде.

13.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением Банка России № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

13.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

С 1 января 2011 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, имеющая новую структуру и более детальное описание аспектов бухгалтерского учета.

В Учетной политике на 2011 год приведены методы оценки отдельных статей баланса, основные аспекты учета внутрисистемных операций, операций по кредитованию, операций с иностранной валютой. В соответствии с Указанием Банка России № 2519-У и Указанием Банка России № 2514-У в Учетной политике определены факты деятельности Банка, обуславливающие ошибочные записи в бухгалтерском учете.

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, в Учетной политике установлен критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета - 10 % от капитала Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;

- на период после утверждения годового отчета - 10 % от капитала Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

Также ошибка может признаваться существенной на основании мнения руководства Банка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после отражения операций в качестве СПОД, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году-

Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С 01.01.2011 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40000 рублей.

Предметы, приобретенные и введенные (переданные) в эксплуатацию с 01.01.2007 до 01.01.2011, стоимостью от 10000 до 20000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) относятся на расходы Банка при их выбытии.

Предметы, не введенные (не переданные) в эксплуатацию стоимостью до 20000 рублей со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

Предметы стоимостью 40000 рублей (включительно) учитываются в составе основных средств.

Предметы стоимостью от 10000 до 20000 рублей (принятые к учету до 01.01.2011 года), предметы стоимостью от 20000 до 40000 рублей (принятые к учету после 01.01.2011 года) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) учитываются в составе материальных запасов и относятся на расходы Банка при их выбытии.

13.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация в соответствии с приказом генерального директора Банка №58 от 25.11.2011г. по состоянию на 1 декабря 2011 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

На основании приказа №64 от 30.12.2011г. на момент закрытия кассы в хранилище ценностей ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей по состоянию на 01.01.2012г.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы недостач и излишков не обнаружено.

13.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», № 60302 «Расчеты по налогам и сборам», № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» и других, а также сумм до выяснения.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности произведена в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2012г. дебиторская задолженность составляет 5 877 тыс. руб. Эту сумму составляют остатки на счетах по хозяйственной деятельности Банка. Длительная дебиторская задолженность в Банке отсутствует.

Закрытие сумм производится своевременно в соответствии со сроками, указанными в хозяйственных договорах, на основании накладных, актов о выполненных работах, оказанных услугах.

13.6. Корректирующие события после отчетной даты

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2011 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:

- перенос остатков по хозяйственным операциям и расчетное обслуживание в ЦБ в общей сумме 836 7225=49 руб.;
- начисление налога на прибыль за декабрь в сумме 3 207 068 =00 руб.;
- НДС полученный по хозяйственным операциям Банка в сумме 101 453,05=руб.

13.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2012 года, и которые могли бы оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, не произошло.

13.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

13.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2012 год внесены следующие основные изменения:

- В соответствии с Указанием Банка России № 2553-У в Учетной политике определены факты деятельности Банка, обуславливающие подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В течение 2011 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная записка, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Генеральный директор

ЗАО «ЭКСИ-БАНК»

П.С.Копанева

Главный бухгалтер

И.В. Амосенко



Страниц 39/миссия в деревю)

Диденко О. Ю.

100

Сраница 39

Директор ауд.
1988 г. 11.11
Лишенко О. Ю.
Уд. 11.11.88