

**Пояснительная записка  
к годовому отчету за 2012 год  
ЗАО «ЭКСИ-Банк»**

# СОДЕРЖАНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ .....	4
2	НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ. ЛИЦЕНЗИИЮ.....	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 2012 ГОДА .....	7
4.1	ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ.....	7
5	ОПЕРАЦИИ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА. ....	7
6	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА.....	9
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.....	13
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.....	14
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 .....	15
7.2	Риск ликвидности.....	16
7.3	Рыночный риск.....	17
7.4	Правовой риск.....	18
7.5	Страновой риск .....	19
7.6	Операционный риск.....	19
7.7	Риск потери деловой репутации .....	20
7.8	Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	21
7.9	Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства .....	22
8	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ/ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....	23
9	ПЛАНИРУЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО ИТОГАМ 2012 ГОДА- ИСТОРИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ.....	23
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 .....	25
13.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ .....	26
13.1	Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности .....	26
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 .....	27
13.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	27
13.6. Корректирующие события после отчетной даты.....	28
13.7. Некорректирующие события после отчетной даты.....	28
13.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	28
13.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2013 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 2012 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 2011 и 2012 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.

В 2012 году Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией, выданной Центральным Банком Российской Федерации 29 марта 2012 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, осуществлению операций с драгоценными металлами, 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 2012 год расходы Банка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 37,34 тыс. руб., что превышает показатель за 2011 года на 38,3%. 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**

Несмотря на непростой период в мировой экономики, для России 2012 год стал годом относительной стабильности. На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в январе-сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе-сентябре 2011 года – 2,9% ВВП).

По итогам 2012 года инфляция составляет около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

Для банковского сектора итоги 2012 года оказались во многом позитивными. В июне 2012 года по решению Совета директоров Банка России были снижены процентные ставки по сделкам «валютный своп» (до 6,5% по рублевой части сделок и до 0% по валютной части сделок). Пересмотр процентных ставок по сделкам «валютный своп» способствовал поддержанию ставок денежного рынка в периоды роста напряженности на рынке в пределах процентного коридора Банка России.

Существенное влияние на динамику краткосрочных процентных ставок денежного рынка оказывало изменение состояния ликвидности банковского сектора. Накопление в конце 2011 года значительного объема средств на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций (вследствие сезонного роста в декабре бюджетных расходов), а также увеличение к концу года задолженности кредитных организаций по среднесрочным операциям рефинансирования привели в январе-феврале 2012 года к заметному повышению уровня банковской ликвидности. В результате в указанный период краткосрочные ставки межбанковского рынка находились вблизи фиксированной ставки

по депозитным операциям Банка России, которая формирует нижнюю границу процентного коридора.

В 2012 году ситуация на российском рынке межбанковских кредитов (МБК) оставалась устойчивой. Доля просроченной задолженности по рублевым МБК, размещенным в кредитных организациях – резидентах, в январе-сентябре 2012 года составляла не более 0,5%.

Темп прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям в рублях и в иностранной валюте (в рублевом выражении) возрос на 16,9%.

Задолженность по кредитам физическим лицам в рублях и в иностранной валюте (в рублевом выражении) за 2012 года увеличилась на 29,3% (за 2011 года – на 24,0%). Особенно интенсивно банки наращивали потребительское и ипотечное кредитование. За 2012 года объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям увеличился на 15,8%, по кредитам физическим лицам – на 9,2%. Тем не менее вследствие более интенсивного роста кредитных портфелей этих категорий заемщиков доля просроченных корпоративных кредитов в их суммарном объеме уменьшилась с 5,0% на( в 2011г) до 4,9% в 2012г, а розничных – с 5,9 до 4,4% соответственно.

На фоне сохранения напряженной ситуации на мировых финансовых рынках и продолжающегося замедления динамики банковских депозитов возрастает роль операций рефинансирования в формировании пассивов банковской системы.

Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования сократился на 6,5%.

В течение 2012 года проводилась работа по совершенствованию технологии размещения свободных средств федерального бюджета на банковских депозитах. При содействии Банка России была усовершенствована технология и расширен состав каналов проведения депозитных операций Федеральным казначейством. В настоящий момент депозитные аукционы проводятся на двух российских биржах – Московской Бирже и Санкт-Петербургской Валютной Бирже.

Крайне актуальной стороной работы Банка в 2012 году была работа с проблемными активами.

В частности, в 2012 году Банк отлаживал бизнес-процессы по сбору проблемной задолженности в сегментах крупного и среднего бизнеса, малого и микробизнеса. И, хотя, просроченная задолженность в сумме 17,44 млн. руб. была погашена за счет ранее созданного РВПС, следует отметить, что системная работа с проблемными активами не позволила сократить долю просроченных кредитов в кредитном портфеле юридических лиц. За 2012 год она выросла с 67,6 млн. руб. (на 01.01.2012 г.) до 129,3 млн. руб. (к концу года).

Расходы Банка на создание резервов в сравнении с предыдущим годом существенно выросли (+22,4%), что объясняется доначислением РВПС по реструктурированным кредитам.

В части *розничного обслуживания* в 2012 году приоритетными направлениями развития розничного бизнеса Банка стали несколько областей – это укрепление роста сферы банковских карт, создание линейки вкладов для клиентов с различным уровнем дохода, а также наращивание объема проводимых безналичных платежей. К действующей в Банке системе денежных переводов Western Union добавились системы Contact и «Лидер», позволившие дополнительно расширить географию услуги.

## 4 Краткие итоги 2012 года

### 4.1 Основные результаты работы

ЗАО «ЭКСИ-Банк» завершил 2012 год со следующими экономическими показателями:

<u>млн. руб.</u>			
<i>Показатели</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>% изм</i>
Активы	4447,7	8456,1	90,1
Прибыль до налогообложения	51,4	63,8	24,1
Прибыль после налогообложения	21,4	36,8	72,0
Капитал	644,5	781,9	21,3

**Капитал** Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за 2012 год повысился на 21,3% за счет увеличения уставного капитала, прибыли отчетного года и Резервного фонда.

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. В 2012 году акции выпущены и размещены. Уставный капитал Банка на 01.01.2013 года составляет 210 млн. рублей.

## 5 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

### Агрегированный отчет о прибылях и убытках

*Млн. руб.*

<i>Показатели</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>Прирост, %</i>
Чистые процентные доходы	146,7	219,1	49,3
Процентные доходы, всего	198,2	282,4	42,5
От средств в кредитных организациях	6,2	18,8	201,8
От ссуд, предоставленных юр. лицам	168,1	234,2	39,3
От ссуд, предоставленных физ. лицам	23,8	29,4	23,5
Процентные расходы, всего	(51,4)	(63,3)	(23,1)
По средствам кредитных организаций	(0,024)	(0,062)	(158,3)
По средствам юр. лиц	(4,2)	(2,34)	46,3
По средствам физ. лиц	(47,2)	(61,0)	(29,2)
Изменение резервов	(160,5)	(196,4)	(22,4)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	35,6	43,9	23,4
Чистый комиссионный доход	123,4	136,4	10,5
Прочие операционные доходы	17,0	18,8	10,3

Операционные расходы	(232,1)	(271,7)	17,1
Прибыль до налогообложения	51,4	62,4	24,1
Начисленные (уплаченные) налоги	(30,0)	(27,0)	10,0
Прибыль после налогообложения	21,4	35,4	65,4

**Операционный доход до создания резервов**, заработанный Банком в 2012 году, составил 1 676,6 млн. руб. против 1 494,6 млн. руб. по итогам 2011 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.

Банк увеличил **чистый процентный доход** на 49,3%. Его объем в абсолютном выражении за 2012 год составил 219,1 млн. руб. Рост чистого процентного дохода стал возможен за счет экономии на процентных расходах по средствам юридических лиц.

- **Процентные доходы** увеличились на 42,5%, или на 84,2 млн. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию юридических лиц, и составили 282,4 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 2012 год увеличился на 39,3%, или на 66,1 млн. руб. Поток доходов увеличился из-за роста объема кредитов: остаток кредитного портфеля юридических лиц Банка за 2012 год увеличился на 380,1 млн. руб. и составил 2 060,4 млн.руб. Банку удалось немного увеличить темпы прироста кредитного портфеля юридических лиц, по сравнению с 2011 годом - этот прирост не велик (22,6% против 18,4% в 2011 году), несмотря на большой объем досрочных погашений в начале 2012 года и реализацию мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в 2012 году реальному сектору российской экономики, превысил 550,0 млн. руб.

- **Процентные доходы от кредитования физических лиц** увеличились на 23,5%, или на 5,6. млн. руб. За год розничный кредитный портфель банка увеличился на 18,2% (в 2011 году – увеличение на 38,4%).

- **Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях** выросли на 201,8%, или на 12,5 млн. руб., тогда как в 2011 году наблюдался спад доходности этих операций в размере 58,4%.

- **Процентные расходы увеличились** на 23,1%, или на 11,9 млн. руб. главным образом за счет расходов по средствам банков и средствам юридических лиц. Объем процентных расходов за год составил 63,3 млн. руб.

- Наиболее значительно - на 158,3% увеличились **процентные расходы по средствам банков**, (с 0,024млн. руб. до 0,062 руб.)

- **Процентные расходы по средствам юридических лиц** сократились на 2,0 млн. руб., составив 2,3 млн.руб. Сокращение расходов связано со снижением остатков на счетах депозитов юридических лиц в 2012 году.

- **Процентные расходы по средствам физических лиц**, напротив, возросли на 13,8 млн. руб., составив 61,0 млн. руб. Рост расходов происходил на фоне снижения Банком процентных ставок по вкладам, и связан исключительно с увеличением объема привлеченных средств по депозитным счетам с длительным сроком хранения, где, соответственно, процентная ставка по вкладу наиболее высокая. Активность вкладчиков банков, в том числе и ЗАО «ЭКСИ-Банк», в 2012 году была очень высокой. Остатки денежных средств по счетам физических лиц на конец года не отражают реальной картины роста денежной массы в течение всего 2012 года. Так, к концу года остатки денежных средств по вкладам физических лиц в российских рублях сократились на 0,5%



по сравнению с 2011 годом, в долларах США –сократились на 30,06%, а в EURO –увеличились на 7,2% В результате, объем вкладов к 1 января 2013 года составил 14 305,4 млн.руб.(17 455,7млн.руб на 1 января 2012 года). В 2012 году процентная политика 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 35,6 млн.руб. до 43,9 млн.руб. Разница в объеме доходов во многом обусловлена динамикой чистых доходов по конверсионным операциям. Операции валютный СВО11 Банк проводит в целях поддержания ликвидности в различных иностранных валютах, необходимой для ведения бизнеса.

- **Комиссионные доходы** увеличились на 20,5%, составив 199,2 млн.руб. Их рост обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами, по расчетным операциям, эквайрингу, зарплатным проектам.

- **Операционный доход после создания резервов** увеличился на 11,0%, тогда как этот показатель предыдущего года составлял 42,7%, что объясняется повышением расходов на создание резервов. Объем расходов на формирование **резервов** в 2012 году составил 199,2 млн. руб., в т.ч. на резервы по кредитам 196,4 руб. руб. В 2011 году эти расходы были ниже: 166,0 млн.руб., в т.ч. 160,5 млн.руб. на резервы по кредитам.

- **Операционные расходы** Банка возросли на 17,1% до 271,7 млн.руб. Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- ✓ расходы на содержание персонала, которые возросли в рамках плана на 2012 год;
- ✓ расходы на ремонт здания, принадлежащего банку;
- ✓ расходы по арендной плате;
- ✓ отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

В 2012 году ЗАО «ЭКСИ-Банк» получил финансовый результат превышающий итоги предыдущего года:

- **Прибыль до налогообложения** за 2012 год составила 62,4 млн. руб. (за 2011 год: 51,4 млн. руб.)
- **Прибыль после налогообложения** за 2012 год составила 35,4 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

Основными целями предстоящей деятельности Банка на 2013 год являются:

- обеспечение необходимого уровня эффективности деятельности для сохранения устойчивости и роста капитала Банка;
- рост бизнеса по всем направлениям деятельности;

- дальнейшее формирование диверсифицированной структуры баланса;
- увеличение доли кредитования в структуре активных операций;
- расширение конкурентных преимуществ в предоставлении финансовых услуг и укрепление позиции Банка в Санкт-Петербургском, Псковском и Московском регионах;
- обеспечение достаточного уровня ликвидности, необходимого для выполнения всех обязательств перед своими клиентами.

В области **финансов** важным условием дальнейшего развития Банка и повышения его устойчивости является увеличение капитала Банка, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

Прирост капитала Банка на ближайшую перспективу будет обеспечен в основном за счет капитализации прибыли. Увеличение собственных средств может быть достигнуто посредством дополнительных взносов в капитал. Это может быть субординированный кредит и другие источники. Выбор источника будет зависеть от экономической ситуации в России и конъюнктуры финансовых рынков.

Развитие операций Банка по привлечению и размещению средств за счет внедрения системы страхования вкладов, расширения кредитования малого и среднего бизнеса будет способствовать росту капитала Банка.

Основным итогом деятельности Банка, в рамках намеченной Стратегии, будет являться достижение стабильного финансового результата. В качестве одной из стратегических задач Банк определяет необходимость достижения такого значения отношения прибыли к капиталу, которое позволило бы обеспечить участникам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Собственные средства Банка, являющиеся фактическим обеспечением банковских рисков, должны быть достаточны не только для поддержания текущей деятельности Банка, но и для развития операций Банка. Увеличение объемов операций увеличивает суммарные риски Банка, рост которых требует дополнительных собственных средств.

Приоритетные задачи **работы с клиентами** на 2013 год:

- расширение перечня услуг, предоставляемых Банком физическим лицам (переводы, коммунальные платежи, конверсионные операции);
- совершенствование действующих и разработка новых видов вкладов для физических лиц;
- обеспечение лучшего на рынке качества обслуживания клиентов в удаленных каналах;

В части совершенствования **процессов и технологий** в 2013 году Банк планирует внедрять и поддерживать современные информационные банковские технологии, снижать уровень транзакционных издержек за счет автоматизации бизнес-процессов. Информационные технологии должны будут обеспечивать Банку достижение его текущих и перспективных бизнес-целей и обеспечивать его информационную безопасность.

Совершенствование банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;
- повышения управляемости Банком.

Успех Банка во многом зависит от тех людей, которые в нем работают.

Приоритетные направления **кадровой работы** на 2013 год:

Для достижения стратегической цели будут внедряться передовые методы системы управления персоналом. Решение бизнес-задач будет сопровождаться дальнейшим развитием и совершенствованием корпоративной культуры, оптимальным сочетанием

материальных и моральных форм стимулирования работы специалистов, созданием условий для их профессионального роста.

В Банке будет уделяться большое внимание вопросам подбора персонала, при этом Банк будет реализовывать следующие принципы:

- приоритет на подготовку кадрового резерва на ключевые позиции и должности руководителей из числа сотрудников Банка;
- периодическая ротация сотрудников внутри подразделений для целей создания кадрового резерва.

Для поддержания мотивации персонала необходимо реализовать:

- конкурентоспособную систему компенсаций, учитывающую как результаты деятельности, так и индивидуальные потребности работников: материальное вознаграждение, включающее заработную плату, а также премиальные и другие выплаты и компенсации, определяемые исходя из результатов деятельности каждого работника, нематериальное стимулирование, социальный пакет;
- информационный обмен между сотрудниками и руководством (в том числе анонимный), регулярный мониторинг мнения сотрудников по отдельным вопросам жизни Банка;
- информирование сотрудников о Стратегии Банка, целях и задачах, их персональном вкладе в развитие Банка, проведение регулярных тренингов и мероприятий, формирующих командный дух, позитивный настрой на совместную деятельность. Для организации и поддержания высокого профессионализма сотрудников Банка необходимо создание системы повышения квалификации персонала:
- разработка и внедрение программ стажировок вновь принятых сотрудников;
- обучение сотрудников на тренингах и семинарах по различным направлениям банковской деятельности.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных задач. Развитие корпоративной культуры в Банке должно быть направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

## **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 2012 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.2012	уд. вес в портфеле	1 янв.2013	уд. вес в портфеле
Рубли	1969,6	91,5	2638,2	89,6
Доллар США	50,0	2,3	177,7	6,0
Евро	133,3	6,2	128,7	4,4
Остальные валюты	-	-	-	-
Ссудная	2152,9	100,0	2944,6	100,0

задолженность всего:

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.2012	уд. вес в портфеле	1 янв.2013	уд. вес в портфеле
1. Межбанковские кредиты	150,6	7,0	455,5	15,5
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч	1754,8	81,5	2196,5	74,6
2.1. Кредиты юридическим лицам - резидентам	1741,5	80,9	2189,7	74,4
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 получаемых ценных бумаг	-	-	-	-
2.5. Прочие требования	13,3	0,6	6,8	0,2
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	247,5	11,5	292,6	9,9
3.1. Кредиты физическим лицам	247,5	11,5	292,6	9,9
3.2. Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа:	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего:	2152,9	100,0	2944,6	100,0

74,6 % ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО «ЭКСИ-Банк» приходится на задолженность юридических лиц, около 15,5% - на кредиты банкам, оставшаяся часть - на задолженность физических лиц. В 2011 году задолженность физических лиц перед Банком превышала кредиты банкам на 4,5%. Темп прироста задолженности по кредитам финансовым организациям в рублях и в иностранной валюте (в рублевом выражении) к концу 2012 года возрос на 8,5%.

#### 7.1.2.3 Структура кредитного портфеля физических лиц

млн. руб.	1 янв. 2012	уд. Вес в портфеле	1 янв. 2013	Уд. вес в портфеле
Жилищные кредиты	1,6	0,6	13,0	4,4
Автокредиты	2,3	1,0	5,7	2,0
Иные потребительские кредиты	243,6	98,4	273,9	93,6
	247,5	100	292,6	100

Розничный кредитный портфель в 2012 году увеличился в основном за счет потребительских кредитов и кредитов на покупку жилья.

#### 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 2013 года составила 57,6% кредитного портфеля (67,4% на 01.01.2012). 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. 2012	уд. вес в портфеле	1 янв. 2013	уд. вес в портфеле
<b>Кредиты юридическим лицам* (включая индивидуальных предпринимателей), всего</b>	<b>1741,5</b>		<b>2189,6</b>	
<b>в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>				
Обрабатывающие производства	37,4	2,1	49,4	2,3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	339,8	19,5	561,8	25,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	930,0	53,4	1084,2	49,5
Сельское хозяйство, охота и лесное	14,0	0,8	13,6	0,6

хозяйство				
Строительство	100,8	5,8	337,3	15,4
Добыча полезных ископаемых	-	-		
Транспорт и связь	44,4	2,5	75,6	3,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-		
Прочие виды деятельности	275,3	15,9	67,7	3,0
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	16,4	0,9	20,43	0,9

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

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

млн. руб.

Категории качества ссудной задолженности	1 янв. 2012		1 янв. 2013	
	Требования по ссудной задолженности	Требования по процентным доходам	Требования по ссудной задолженности	Требования по процентным доходам
I	401,2	0,017	927,3	0,109
II	1556,7	0,055	1782,4	0,182
III	85,8		112,0	0,01
IV	30,9	0,022	60,6	
V	77,6	0,094	61,6	
Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего	2152,2		2943,9	
Обеспечение, всего	3975,0		2372,1	
в т.ч. по категориям качества обеспечения:				
I				
II	3975,0		2372,1	
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в				

т. ч. по категориям качества

ссудной задолженности:

I			
II	31,7	36,2	0,014
III	31,7	52,8	
IV	19,7	45,8	
V	77,6	0,022	61,6

- 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 77,6 млн. руб. до 61,6 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 *реструктурированной задолженности* за год увеличился с 261,6 млн. руб. до 781,9 млн. руб. (из них 617,3 млн.руб. задолженность юридических лиц и 164,6 млн.руб. задолженность физических лиц).

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 рубли 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 2012 года был характерен стабильный приток рублевых средств клиентов. Накопленная ликвидность в течение года направлялась в кредиты.

В течение 2012 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

### *Выполнение нормативов ликвидности*

Нормативы ликвидности	Предельное установленное Банком России	значение, Значение норматива на отчетную дату	01.01.12	01.01.13
Н2	более 15%		64,9	148,7
Н3	более 50%		71,2	80,2
Н4	менее 120%		98,7	105,4

## 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 «ЭКСИ- 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.

ЗАО «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 организаций;
- 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 вооруженными 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 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 группы 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 2013 года оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации 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.

1 января 2012				
Млн.руб.				
Операции и сделки	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка	Всего операций со связанными сторонами
Ссудная задолженность		6,6	73,8	80,4
Вложения в ценные бумаги				
Прочие активы	-	-	-	-
Привлеченные средства в т.ч. субординированные кредиты	-	-	-	-
Полученные гарантии		1,0	5,6	6,6
Дивиденды			0,7	0,7
Процентные доходы	0,02	1,4	0,7	2,12
Процентные расходы				
Прочие операционные доходы				
Прочие операционные расходы				
1 января 2013				
Ссудная задолженность	0,003	-	6,5	6,503
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Привлеченные	-	-	-	-

средства в т.ч.

субординированные

кредиты

Полученные гарантии	-	10,8	-	10,8
Дивиденды	0,58	6,694	11,064	18,338
Процентные доходы	-	0,1	1,103	1,203
Процентные расходы	0,27	-	1,5	1,77
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. 12		1 янв. 13	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера	1048,1	5,6	761,5	2,8
<i>Всего:</i>				
Неиспользованные кредитные линии	312,4	5,6	220,7	2,8
Аккредитивы	158,8		5,0	0,0
Выданные гарантии и поручительства	577,0	-	534,8	0,0
Прочие инструменты				

В 2012 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 2012 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.

На основании решения годового общего собрания, состоявшегося 15.04.2012 года и утвердившего годовой отчет ЗАО «ЭКСИ-Банк» за 2011 год, в 2012 году выплачено в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- вознаграждение членам Совета директоров - 800 тыс.рублей,
- вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в 2012 году в размере 100 тыс. руб. (в 2011 году – 220 тыс. руб.).

Информация о размере выплат членам Совета директоров и членам 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 2012 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 2010-2011 годы и предлагаемый для выплаты размер дивидендов по акциям ЗАО «ЭКСИ-Банк» за 2012 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	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
2010	27,4	15	15	10495	10495	25.05.2011
2011	53,9	15	15	19200	19200	05.04.2012

Решение о выплате и размере дивидендов за 2012 год будет принято общим собранием акционеров Банка 15 марта 2013 года. Информация об этом будет размещена на сайте ЗАО «ЭКСИ-Банк» [www.cxibank.ru](http://www.cxibank.ru).

## 10 Филиальная сеть Банка, численность персонала.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2013 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	9(из них 8 операционных касс принадлежат филиалу в г.Пскове)

Списочная численность персонала Банка на 01 января 2013 года составила 210 человека, тогда как на 01.01.2012 г она была 223 человека. Сокращение численности произошло, в основном, за счет сокращения штата сотрудников в головном Банке (отдел денежного обращения, отдел маркетинга, советники, кассиры).



## **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 2012 году. Сведения о владении членами Совета директоров акциями/долями Банка**

### **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

### **Состав Совета директоров, избранный 05.04.2012**

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 2013 года:*

#### **ШОРИН ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ**

*Председатель совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»*

Доля участия в уставном капитале – 0,06%

Доля голосующих акций – 0,06%

Сделок с акциями Банка в 2012 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 2012 году не совершал.

#### **КОПАНЕВА ПРАСКОВЬЯ СЕМЕНОВНА**

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

Доля участия в уставном капитале – 61,31%

Доля голосующих акций – 62,50%

28.12.2012 совершена сделка по приобретению 550 000 обыкновенных акций Банка. До приобретения доля в уставном капитале Банка – 56,74% и доля в обыкновенных акциях Банка – 58,54%.

**БОРИСОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСЕЕВИЧ**

*Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»*

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

**ЧЕРКАСОВА СВЕТЛАНА БОРИСОВНА**

*Член Совета директоров ЗАО «ЭКСИ-Банк»*

Доля в уставном капитале Банка: 0,22%

Сделок с акциями Банка в 2012 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 2013 года (за 2012 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 2012 год данные за 2011 год приведены в сопоставимом виде.

### ***13.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса***

В соответствии с Положением Банка России № 385-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 неотделяемых 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе счета №61011 числится сумма в размере 1,125 млн.руб., которая получена Банком по решению суда в качестве возмещения ссудной задолженности. Этим возмещением является квартира (ранее являющейся залогом по этой ссудной задолженности). В дальнейшем Банк предполагает реализовать квартиру.

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

С 1 января 2012 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, имеющая новую структуру и более детальное описание аспектов бухгалтерского учета.

### ***13.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация в соответствии с приказом генерального директора Банка №25 от 13.11.2012г. по состоянию на 1 декабря 2012 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 №30 от 29.12.2012г. на момент закрытия кассы в хранилище ценностей ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей по состоянию на 01.01.2013г.

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 капиталовых 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 01.01.2013г. дебиторская задолженность составляет 1 643 тыс. руб. Эту сумму составляют остатки на счетах по хозяйственной деятельности Банка. Длительная дебиторская задолженность в Банке отсутствует. Заккрытие 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 2012 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 12 к Положению Банка России № 385-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 1 199 593=40 руб.;
- начисление налога на прибыль за декабрь в сумме 486 174 =00 руб.;
- НДС полученный по хозяйственным операциям Банка в сумме 171 071=73руб.

### ***13.7. Некорректирующие события после отчетной даты***

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2013 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 2013 год

С 01 января 2013 года вступило в силу новое «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012, N385-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350). В соответствии с этим в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2013 год внесены следующие основные изменения:

- скорректирован план счетов Банка
- счета №30301 и №30302 будут предназначены исключительно для клиентских расчетов.
- На счетах №30305 и №30306 будут отражаться удаленные со счетов №30301 и №30302 операции по финансово-хозяйственной деятельности подразделений банка, а так же пополнение их касс другими подразделениями.

В течение 2012 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.

Годовая бухгалтерская отчетность банка проверена внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и банком.

Генеральный директор  
ЗАО «ЭКСИ-Банк»

Главный бухгалтер



Копанева П.С.

Амосенко И.В.



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью  
Страниц 39 (приложение девять)

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.Ю.

22.02.2013

