

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету

**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ**

ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНЫЙ БАНК,

**подготовленного по итогам деятельности
за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г.**

**г. Санкт-Петербург
2010 г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЭДВАЙС АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ
ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК**

Вводная часть

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России».
- Регистрация от 18.02.2006г. №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374.
- Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- 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 25.11.2002 года.
- Телефон: 8-(812)-961-01-39.
- E-mail: edvais_audit@mail.ru

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.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета коммерческого банка ЗАО «ЭКСИ-Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет коммерческого банка ЗАО «ЭКСИ-Банк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведений об обязательных нормативах;
- Пояснительной записки.

197376, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23, офис 101,
тел. 8 - (812) - 961 – 01-39, ОГРН 1026000970225,
р/сч 40702810300000007658 в ЗАО «ЭКСИ-Банк» г. Санкт-Петербург

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Данная отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленного Банком России, и других нормативных актов. Основой для составления годового бухгалтерского отчета являются баланс ЗАО «ЭКСИ-Банк» на 1 января 2010 года, оборотная ведомость по счетам за отчетный период, отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД, сводная ведомость оборотов по СПОД.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган коммерческого банка ЗАО «ЭКСИ-Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аналитическая часть

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными Законами «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 07 августа 2001г. № 119-ФЗ и «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ от 23.09.2002 года;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудит включал проверку правильности расчета и соблюдения Банком экономических нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2010 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 проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЭДВАЙС АУДИТ»

Итоговая часть

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», проверенный годовой отчет ЗАО «ЭКСИ-Банк» во всех существенных аспектах подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки финансовой и бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Годовой отчет ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

09 марта 2010 года

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»



Диденко О.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора № K024670 (в области банковского аудита) Аттестат выдан Министерством Финансов Российской Федерации 05 сентября 2005 года (на неограниченный срок). Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» за № 4631 от 06 октября 2009 года.

Руководитель Аудиторской проверки

Захарова И.В.

Квалификационный аттестат аудитора № K017373 (в области банковского аудита) Аттестат выдан Министерством Финансов Российской Федерации в порядке обмена 24 июня 2004 года (на неограниченный срок). Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» за № 4627 от 06 октября 2009 года.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010г.

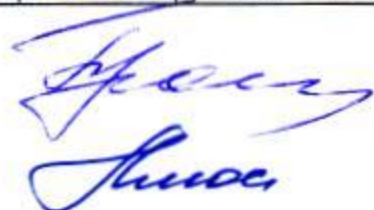
Организация: Закрытое акционерное общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО "ЭКСИ-БАНК")

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

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2	3	4
Активы		
Денежные средства	244288	89162
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	888599	734139
Обязательные резервы	43357	8298
Средства в кредитных организациях	363969	421902
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность	1159887	1447510
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	65
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	406200	255552
Прочие активы	11687	45512
Всего активов	3074696	2993842
Пассив		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
Средства кредитных организаций	0	5
Средства клиентов (некредитных организаций)	2487665	2521390
Вклады физических лиц	579301	450994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	279	36078
Прочие обязательства	17241	14991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7379	7411
Всего обязательств	2512564	2579875
СРЕДСТВА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	70000	70000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	50	5
Эмиссионный доход	20000	20000
Резервный фонд	10500	10500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Переоценка основных средств	326501	184743
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	115365	70589
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19816	58140
Всего источников собственных средств	562132	413967
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	112856	215529
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	79377	77842

Директор



Копанева П.С.

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	044030689

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитная организация: Закрытое акционерное общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО "ЭКСИ-БАНК")

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	198879	184242
Оформления средств в кредитных организациях	6898	10598
Оформление предоставленных клиентам (некредитным организациям)	191981	173644
Оформления услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Оформлений в ценные бумаги	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	62838	42391
Полученным средствам кредитных организаций	37	0
Полученным средствам клиентов (некредитных организаций)	62022	41760
Полученным долговым обязательствам	779	631
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	136041	141851
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:	-4901	-91320
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-79
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	131140	50531
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38158	66778
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-68425	-5714
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	149803	229982
Комиссионные расходы	37724	53229
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	105	1766
Прочие операционные доходы	10249	7780
Чистые доходы (расходы)	223306	297894
Операционные расходы	184967	201375
Прибыль (убыток) до налогообложения	38339	96519
Начисленные (уплаченные) налоги	18241	38100
Прибыль (убыток) после налогообложения	20098	58419
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	282	279
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	282	279
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19816	58140

Генеральный директор

Копанева П.С.

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

на 01.01.2010г.

Наименование 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 0409808
Квартальная

Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
2	3	4	5
101 Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	406808	54506	461314
10101 Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	70000	0	70000
1010101 Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	66000	0	66000
1010102 Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	4000	0	4000
1010103 Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
10102 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	45	50
10103 Эмиссионный доход	20000	0	20000
10104 Резервный фонд кредитной организации	10500	0	10500
10105 Недоделанная прибыль (непокрытые убытки):	115365	19816	135181
1010501 прошлых лет	70365	45000	115365
1010502 отчетного года	45000	-25184	19816
10106 Нематериальные активы	0	0	0
10107 Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7000	-4000	3000
10108 Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
22 Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
23 Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.6	X	32.7
40 Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	224693	4794	229487
401 по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	217239	4825	222064
402 по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	43	1	44
403 по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	7411	-32	7379
404 под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Примечание "Справочно":

1. Увеличение (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).

229568, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 131209;
 1.2. изменения качества ссуд 98098;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 261;
 1.4. иных причин 0;

2. Уменьшение (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).

224667, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 180892;
 2.3. изменения качества ссуд 43479;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 296;
 2.5. иных причин 0;

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	1027800000942	2530	044030889

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

на 01.01.2010г.

Закрытое акционерное общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО "ЭКСИ-БАНК")

191376, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы 0409813

Годовая

процент

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2	3	4	5
Доля собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	32.7	16.6
Доля ликвидной ликвидности банка (H2)	15.0	75.5	59.2
Доля текущей ликвидности банка (H3)	50.0	101.4	69.6
Доля долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	11.5	18.2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25.0	максимальное 21.1 минимальное 0.0	максимальное 19.7 минимальное 0.0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	800.0	149.6	336.0
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	3.7
Максимальная совокупная величина риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.4	1.3
Доля использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
Соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
Максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на основании расчетов (H16)	0	0	0
Максимальная величина предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме участников расчетов (H16.1)	0	0	0
Максимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
Максимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Коланева П.С.

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	044030689

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Организация

Закрытое акционерное общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО "ЭКСИ-БАНК")

Адрес

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	3	4
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	102599	161698
Проценты полученные	197654	189080
Проценты уплаченные	-61003	-36533
Налоги полученные	149803	229982
Налоги уплаченные	-37724	-53229
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	45	10
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38157	61061
Другие операционные доходы	10156	7667
Операционные расходы	-189319	-215757
Расход / возмещение по налогу на прибыль	-5170	-20583
Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	365245	-367796
Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-35059	51460
Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	70013	-146860
Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	284725	147271
Чистый прирост / снижение по прочим активам	34156	-31068
Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-5	-1797
Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-49745	-386137
Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-34563	1574
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6877	-2239
Итого по разделу 1 (ст 1 1 + ст 1 2)	467844	-206098
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-1
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	3
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16601	-41538
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	472	1448
Дивиденды полученные	0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2 1 по 2 7)	-16129	-40088
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-96	-15
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6	0
Выплаченные дивиденды	-10089	-10258
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3 1 по 3 4)	-10179	-10273
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-64410	25
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	274527	-256434
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	815003	1071437
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1089530	815003

Генеральный директор

Копанева П. С.

Генеральный бухгалтер

Амосенко И. В.

Место нахождения обособленного подразделения

Пятников А. В.

191234-12-85

ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

Экспортно-Импортный Банк

Санкт-Петербург

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», проверенный годовой отчет ЗАО "ЭКСИ-Банк" во всех существенных аспектах подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки финансовой и бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Годовой отчет ЗАО "ЭКСИ-БАНК" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

РЕЗЮМЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ (АУДИТОРА)

название аудиторской организации. Общество с ограниченной ответственностью
"Эдвайс Аудит" (ООО "Эдвайс Аудит")

Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) -
Некоммерческое Партнерство "Аудиторская Палата России"
Регистрация от 18.02.2006г. №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374.
Фамилия, имя, отчество руководителя Диденко Ольга Юрьевна

Номер свидетельства о государственной регистрации: № 1026000970225

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации 11 декабря 1991 года

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит. Захарова Ирина Викторовна
 - должность лица, проводившего аудит: начальник отдела банковского аудита ООО "Эдвайс Аудит"
 - номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: № К 017373
 - дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 24 июня 2004 года
 - дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: неограниченный срок
- Член Некоммерческого Партнерства "Аудиторская Палата России" за № 4627 от 06 октября 2009 года.

- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит: приказ № 21 от 12 октября 2009 года

Фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа),
Директор Общества с ограниченной ответственностью

"Эдвайс Аудит" (ООО "Эдвайс Аудит") Диденко Ольга Юрьевна

(протокол №8 общего собрания участников от 10 апреля 2009 года)



(Handwritten signature)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету о результатах деятельности за 2009 год ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО- ИМПОРТНЫЙ БАНК

ЗАО Коммерческий Экспортно-Импортный Банк образован 14 октября 1993 года. Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации №2530 от 30 января 2003 года.

ЗАО "ЭКСИ-Банк" проведен анализ финансового состояния Банка за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. и анализ финансовых инструментов, на которых сосредоточены основные операции Банка, определяющие доходность Банка и оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Традиционно такими операциями являются кредитные, расчетные, валютные, депозитные операции и операции с ценными бумагами. Несомненно, увеличение и снижение доходности этих операций тесно связано с процессами, происходящими в стране. Стоит отметить, что в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса, Банк, хотя и незначительно снизил отдельные финансовые показатели, но по итогам года получил прибыль в размере 19,8 млн.руб. По сравнению с 2008 годом (58,1 млн.руб.) прибыль уменьшилась в 3 раза.

Основными факторами, негативно повлиявшими на финансовый результат Банка, стала общая неблагоприятная экономическая ситуация на российских и мировых рынках, приведшая к ухудшению финансового положения многих российских компаний, сужению рынка доступных кредитных ресурсов, и другим негативным последствиям. В результате Банк был вынужден досоздавать резервы под обесценение задолженности клиентов, что оказало прямое давление на финансовый результат деятельности Банка.

В целом Банк обладает достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности и не испытывает проблем с платежеспособностью. Показатели ликвидности находятся на высоком уровне, одной из приоритетных задач Банка является поддержание достаточного запаса ликвидности на период кризиса. Так нормативы мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 составили на 01.01.2010 года 75,5% и 101,4% соответственно, намного превышая минимально установленные Банком России уровни 15% и 50%.

Основополагающим принципом работы ЭКСИ-Банка было и будет стремление стать Банком, комфортным для клиентов. 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.

Продукты, предлагаемые Банком- денежные переводы без открытия банковского счета, вклады, кредитные программы, программа обслуживания клиентов, использующих пластиковые карты- конкурентоспособны и эффективны, пользуются спросом клиентов. Достаточно стабильная рентабельность работающего банковского капитала позволяет производить техническое перевооружение, снижать себестоимость

Банковских услуг и выстраивать четкую линию экономического планирования. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке.

Уставный капитал Банка за прошедший год не изменился и составляет 70 млн. руб.

Рентабельность уставного капитала Банка в 2009 году составила 5,5 %, против 19,3 % в 2008 г.

Собственные средства Банка увеличились на 32,9 млн.руб.(8,1%) и составили на 01.01.2010 года 439,7 млн.руб. На рост собственных средств повлияла переоценка зданий, находящихся в собственности Банка.

Активы Банка выросли на 13,2% и к концу года составили 4 858,5 млн.руб. Рентабельность активов Банка в 2009 году снизилась на 1,2 пункта и составила 0,8 %, против 2,0 % в 2008 г.

На 44,2% в 2009 году снизились обороты в кассах Банка – с 52,0 млрд. руб. до 29,0 млрд. руб., в 2008 году рост данного показателя составил 110,5%, в 1,5 раза - с 224,0 млрд. руб. до 147 млрд. руб. снизились обороты по корсчету Банка в ГРКЦ.

Структура активов и пассивов

В структуре активов основную долю составляют кредитный портфель, средства в Центральном банке Российской Федерации, кредиты и счета, размещаемые в других банках и финансовых организациях.

Работающие активы Банка снизились на 17,3% до 1 717,6 млн. руб.

Изменилась структура активов. Корсчет в ЦБ РФ повысился на 16,4% до 845,2 млн. руб. Доля корсчета Банка в ЦБ РФ в общей сумме активов составляет 17,3%. Величина обязательных резервов, размещенных в Банке России выросла на 422,5%, с 8,3 млн. руб. до 43,4 млн. руб. Такое существенное повышение связано с повышением в течение 2009 года Центральным Банком процентной ставки по обязательным резервам с 0,5 % до 2,5 %.

Остатки денежных средств, размещенных Банком в кредитных организациях на корсчетах в зарубежных и российских банках – корреспондентах незначительно снизились - на 13,7 млн. руб. или на 4,0% с 341,1 млн. руб. до 327,4 млн. руб., что позволило Банку быть застрахованным от валютных, страновых и политических рисков, а также своевременно осуществлять клиентские платежи через широкую сеть банков-корреспондентов. Удельный вес данной группы в общей сумме активов составил 6,7%.

Стоит отметить, что кредитный портфель Банка снизился за 2009 год на 17,0% и к концу года составил 1 381,9 млн.руб. Удельный вес данной группы в общей сумме активов составил 28,3%.

Сотрудничество с Банком продолжили клиенты, представляющие стабильные и динамично развивающиеся отрасли экономики: предприятия строительного комплекса и торгово-финансовые компании. Стабильная ресурсная база Банка явилась залогом его успешной работы в 2009 году. Клиентская база лишь незначительно снизила свои показатели за 2009 год (на 2,8 %). Индивидуальный подход к каждому клиенту, внимательное отношение ко всем предлагаемым проектам, профессиональное решение поставленных задач является залогом дальнейшего успешного развития Банка, сохранения и расширения бизнеса его контрагентов. Объем клиентских ресурсов на конец года составил 2579,9 млн. руб., что на 71,0 млн. руб. меньше, чем в 2008 году.

Структура доходов и расходов

В 2009 году основные доходы были получены от следующих банковских операций: кредитование юридических и физических лиц; конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой; расчетно-кассовое обслуживание клиентов; бизнес банковских карт.

Доходы Банка за год возросли на 49,8% с 1125,2 млн. руб. до 1685,8 млн. руб., на 58,8% выросли расходы с 1044,1 млн. руб. до 1658,1 млн. руб.

Процентные доходы выросли на 7,9 % со 184,2 млн. руб. до 198,9 млн. руб.

На 34,9%, снизился процентный доход от размещения средств в банках, с 10,6 млн. руб. до 6,9 млн. руб.

Процентные расходы выросли на 48,2%, с 42,4 млн. руб. до 62,8 млн. руб.

Чистый процентный доход уменьшился в 2009 году на 4,1% со 141,8 млн. руб. до 136,0 млн. руб., а в 2008 году чистый процентный доход был увеличен на 23,4 млн. руб.

Операционные расходы снизились на 17,1 млн.руб. (8,5%) с 201,4 млн. руб. до 184,3 млн. руб. (в 2008 году было повышение операционных расходов на 2,0 млн.руб.(5,0%))

Операционные доходы повысились на 2,5 млн.руб.(31,7%) с 7,8 млн. руб. до 10,2 млн. руб. (в 2008 году было снижение операционных доходов на 10,7 млн.руб.)

Рентабельность капитала Банка в 2009 году составила 5,5%, рентабельность активов снизилась до 0,8%, рентабельность уставного капитала снизилась со 115,9% до 33,5%.

Снижение показателей рентабельности был обусловлен снижением доходности операций с пластиковыми картами юридических лиц. За 2009 год они значительно снизились и составили 0,5 млн.руб., а это в 5 раз меньше доходов, полученных в 2008 году. Причиной такого снижения доходов стала приостановка функционирования специализированных банковских карт «Таможенная карта» в связи с судебными разбирательствами Федеральной антимонопольной службы в отношении Федеральной таможенной службы по признакам нарушения части 1 статьи 15 ФЗ «О защите конкуренции».

Упавший объем клиентских операций не позволил Банку в 2009 году увеличить комиссионные доходы, и в 2009 году они снизились с 230,0 млн. руб. до 149,8 млн. руб., т.е. на 34,9% или на 80,2 млн. руб. по сравнению с 2008 годом.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы снизились по итогам 2009 года на 42,9% с 66,8 млн. руб. до 38,2 млн. руб.

Сумма процентов, полученная за 2009 год по кредитным операциям, составила 198,9 млн.руб., что на 14,6 млн. руб. больше, чем в 2008 году.

Тем не менее, в том числе доходы, полученные Банком при кредитовании физических , снизились на 4,0% по сравнению с 2008 годом и составили 16,4 млн.руб.

Банк традиционно активно кредитовал отечественные предприятия строительного комплекса, сферы услуг и торговли. В своей кредитной политике Банк придерживался взвешенного подхода к оценке кредитоспособности заемщиков, что обеспечивало высокую возвратность выдаваемых кредитов. Совершенствовалась методика оценки качества кредитов, позволяющая объективно оценивать уровень риска по каждой ссуде как при выдаче, так и в течение всего срока кредитования. Таким образом, кредитные операции Банка по-прежнему остались одной из самых доходных статей и занимают **первое** место по доходности(16,4%).

За отчетный год Банк предлагал своим клиентам следующие виды кредитных продуктов:

- кредиты при недостатке денежных средств на расчетном счете(овердрафт);
- кредитование оборотного капитала (пополнение оборотных средств);
- целевые кредиты на приобретение основных средств;
- предоставление гарантий, поручительств;
- потребительские кредиты физическим лицам;
- кредиты на покупку автотранспорта;
- кредиты на приобретение жилья.

Постепенное оздоровление экономики страны и как следствие повышение производственных и финансовых показателей деятельности предприятий привели к снижению уровня кредитных рисков, которые оцениваются как наиболее высокие. Снижение кредитных рисков и процентных рисков происходит также благодаря повышению ликвидности кредитного портфеля Банка. Стратегический риск снижается

за счет взвешенной кредитной политики, проводимой Кредитным Комитетом Банка во главе с генеральным директором.

Вторыми по степени доходности и существенному влиянию на изменение финансового результата Банка являются расчетно-кассовые операции. Доходность по ним составила 112,4 млн.руб. (15,7 % от общего дохода Банка), хотя по сравнению с 2008 годом доход от расчетно-кассовых операций снизился на 36,4%.

В 2009 году Банк занимался развитием систем пластиковых карт Master Card, Visa и продолжил развитие внедренной в 2002 году системы таможенных платежей "Таможенная карта", обеспечивающей возможность быстрого безналичного расчета по таможенным платежам юридических лиц, а также внедрил систему «Зеленый коридор», обеспечивающую оплату таможенных платежей. Количество платежных карт, находящихся в обращении у физических лиц, повысилось по сравнению с 2008 годом на 134 штуки.

В 2009 году число клиентов, работающих по электронной системе "Банк-Клиент" сохранилось на уровне 2008 года и составило 1 306. Использование клиентами системы Банк-Клиент существенно снижает технологические и операционные риски, риски неэффективности, благодаря высокой степени автоматизированного контроля входящей и исходящей информации.

Расчетные операции являются наименее рискованными, это обусловлено тем, что риск неплатежеспособности диверсифицирован на большом количестве клиентов, а операционный риск и технологический риск низок за счет высокого уровня автоматизации Банковских операций, высокой квалификации персонала и качественного уровня последующего контроля. Эти факторы наряду с системой внутреннего контроля Банка, также существенно влияют на снижение риска потери репутации и риска несоответствия. Стратегический риск в Банке снижается благодаря постоянному и углубленному анализу финансовой информации, на основании которого производилось обоснование экономических решений для достижения стратегически важных задач, оценка и сопоставление собственных возможностей с потребностями и условиями рынка.

Третье место по доходности занимают доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, которые в 2009 году составили 38,2 млн. руб., что составляет 2,3 % от общей суммы доходов.

Выросли объемы покупки-продажи наличной валюты. Причем объем покупки-продажи иностранной валюты в Евро вырос на 101,8%, а в долларах США рост составил 164,2%. Объемы покупки-продажи безналичной валюты снизились соответственно в долларах США на 59,2% и в Евро – на 59,6%.

В целях исполнения нормативных документов Банка России в ЗАО «ЭКСИ-Банк» совершенствовался механизм валютного контроля за расчетами в российских рублях и иностранной валюте. В истекшем году Банк оказывал консультационную поддержку и взаимодействовал с клиентами по планированию операций и снижению риска нарушения валютного законодательства.

Развитая сеть корреспондентских отношений с крупнейшими банками Германии, Австрии, Финляндии, Бельгии, такими, как Nordea Bank, Generale Bank, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Dresdner Bank AG позволяет Банку осуществлять международные переводы в кратчайший срок и качественно обслуживать клиентов. За истекший 2009г. обороты Банка по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах составили 535 млн.долларов США и 336 млн.Евро. Падение оборотов за год составило соответственно 59,3% и 52,1%. Минимальные комиссии, открытие и ведение счетов в валютах стран дальнего зарубежья, бесперебойное выполнение поручений, проведение конверсионных операций, позволяют быстро и качественно удовлетворять запросы клиентов.

Проводимая процентная политика Банка способствовала увеличению суммы вкладов, привлеченных от населения за 2009 г., в 1,3 раза по сравнению с прошлым годом.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Важное значение при осуществлении банковской деятельности имеет управление рисками.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (процентные, валютные, фондовые);
- страновые риски;
- операционные риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации банка.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, с последующим контролем за её исполнением, требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес – процессов, автоматизацией банковских операций с использованием современной автоматизированной банковской системы, развитием системы связи между структурными подразделениями, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации, а также системой внутренней отчетности о ходе бизнес – процессов.

Влияние на политику Банка в области управления рисками также оказывали внешние факторы, связанные с негативными изменениями общих экономических условий. Банк при принятии решений опирается на информацию, распространяемую известными агентствами и аналитическими службами (StandartandPoor`s, FitchRating`s, Moody`s), а также информацию, полученную и обработанную собственными специалистами и службами, представленную в виде докладов, прогнозов и расчетов.

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом. На текущий момент времени кредитование продолжает оставаться основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банка.

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 2009 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.

Риск потери 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, Банк смог в условиях общего обострения ситуации с ликвидностью в банковской системе РФ, ставшей реакцией на ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических 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.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. 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.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. 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.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для снижения влияния рисков изменения процентных ставок на финансовый результат, Банк проводит постоянные тестирования активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, а также постоянно переоценивает приемлемости величины позиции под риском и стоимости их закрытия, как в разрезе валют, так и совокупной позиции.

Страновой риск

ЗАО «ЭКСИ- Банк» осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых размещается 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. Таким образом, принимаемые ЗАО «ЭКСИ- Банк» страновые риски не оказывают существенного негативного влияния на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными контрагентами принятых обязательств.

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.

Правовые риски

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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк обслуживает 9455 счетов клиентов, из них 6181 счет открыты в головном офисе Банка и 3274 счета - в филиале Банка, в городе Пскове. Не получены подтверждения остатков по 1410 счетам, что составляет 14,9% от общего объема открытых счетов. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в Банк и небольшая часть - неработающие счета. Операционным подразделением Банка продолжается работа по получению подтверждений клиентами остатков на открытых ими счетах.

В Банке произведена инвентаризация по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с приказом генерального директора Банка № 24 от 12.12.2009г.:

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на балансовых счетах №№ 61001, 61002, 61008, 61009, 61010, 614,- в результате инвентаризации расхождений наличных материальных ценностей с их учетом не выявлено;
- ценностей кассы Банка на основании приказа генерального директора Банка № 50 от 31.12.2009 г., - недостач и излишков в ходе ревизии не обнаружено.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности произведена в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность составляет 0,1 млн. 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.

Резервы на возможные потери по ссудам и обесценению ценных бумаг созданы в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена сверка аналитического учета с синтетическим, проверка ценностей операционной кассы Банка (б/счет №20202), операционных касс вне кассового узла Банка и Банкомата (б/сч №№, 20207, 20208), документы по расчетным операциям неоплаченным в срок (внебалансовый счет №90902), разные ценности и документы, наличная иностранная валюта и документы принятые на экспертизу, бланки строгой отчетности, разные ценности и документы, выданные под отчет, гарантии и поручительства, выданные, акции на хранении.

В результате сверки расхождений не обнаружено.

Остаток по корреспондентскому счету №30101.810.4.0000.0000889, открытому в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу сверен и подтвержден. Так же получены подтверждения по счетам ЛОРО и НОСТРО.

В СПОД (событиях после отчетной даты) отражены:

Переоценка стоимости здания Банка
на общую сумму 154 227 551=06 руб.;

Переоценка амортизации здания Банка
на общую сумму 12 468 797=77 руб.;

Начисление налога на прибыль за декабрь в сумме 2 494 358 =00 руб.,

Перенос остатков по хозяйственным операциям и расчетное обслуживание в ЦБ
в общей сумме 1 122 307=16 руб.

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2010 года, и которые могли бы оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, не произошло.

В течение 2009 года в Учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка.

- По результатам проверки деятельности Банка за 2009 год Аудиторской фирмой ООО «Эдвайс Аудит» фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлено.

Перспективы развития ЭКСИ-Банка на 2010 год

В 2010 году банк планирует реализовать программу, целью которой является упрочение позиций Банка на финансовом рынке, развитие розничного банковского бизнеса, предоставление комплекса высокотехнологичных банковских услуг каждому клиенту. Достижение этих целей в условиях растущей конкуренции Банк связывает с внедрением инновационных методов работы на рынке. Предполагается перейти к модели комплексного обслуживания клиентов, централизованному управлению клиентским бизнесом, разработке банковских продуктов и банковских услуг в соответствии с требованиями клиентов. Основными направлениями розничного бизнеса станут активная политика привлечения клиентов, расширение розничного продуктового ряда и инфраструктуры продаж розничных продуктов. Претворение в жизнь этой политики предусматривает:

- привлечение на обслуживание сотрудников предприятий и организаций, обслуживающихся в Банке;
- реализацию партнерских программ с предприятиями малого бизнеса;
- стандартизацию перечня предлагаемых услуг по структурным подразделениям Банка;
- развитие Интернет-продуктов и высокотехнологичных банковских продуктов;
- развитие консультационных услуг и обучение клиентов пользованию услугами Банка;
- расширение каналов привлечения новых Клиентов, в том числе с использованием новых способов продвижения банковских продуктов.

В 2010 года Банк планирует начать работу на рынке драгоценных металлов.

Предполагается оказывать следующие услуги:

- открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов;
- покупка-продажа памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов.

В новых рыночных условиях Банк будет уделять большое внимание управлению рисками, обеспечению необходимого уровня привлечения средств, поддержанию сбалансированного портфеля активов и пассивов. Ключевой момент для контроля-уровень просроченной задолженности. Банк будет прилагать все усилия, для того чтобы не допустить её существенного роста.

Банк продолжит проводить взвешенную политику в области оптимизации расходов таким образом, чтобы, с одной стороны, обеспечить прибыльность бизнеса, с другой- сохранить базу для дальнейшего роста.

Основным источником доходов, как и прежде, будут оставаться процентные доходы с постепенной диверсификацией направлений бизнеса. Планируется увеличение доли комиссионных доходов в совокупном доходе Банка за счет внедрения новых продуктов.

Тесное взаимодействие между ключевыми направлениями бизнеса Банка должно обеспечить комплексный подход к обслуживанию клиентов и максимизацию уровня кросс-продаж.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



П.С. Копанева

И.В.Амосенко

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
Страниц *22 (двадцать две)*



Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Ильченко Е.Ю. *(Signature)*