



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (Общества с ограниченной ответственностью)
за 2013 год

Участникам

Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (Общества с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
(сокращенное наименование – КБ «Экономикс-Банк» (ООО))

Место нахождения: 101000, г. Москва, улица Мясницкая, дом 46, строение 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700523718 от 15.12.2002; зарегистрировано Банком России 03.11.1992 № 2136.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «Экономикс-Банк (ООО)», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»


Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией КБ «Экономикс-Банк» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок


(подпись)

« 21 » апреля 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17546341	2136

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Экономикс-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Экономикс-Банк" (ООО)

Почтовый адрес
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	87514	92418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	305282	234460
2.1	Обязательные резервы	39416	40437
3	Средства в кредитных организациях	886551	642302
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1877410	1628318
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1062744	816577
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1096418	1220653
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	322839	365689
9	Прочие активы	39329	37231
10	Всего активов	5678087	5037648
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1057146	1123312
12	Средства кредитных организаций	0	30000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3646335	2886830
13.1	Вклады физических лиц	2115263	1597053
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10000	11023
16	Прочие обязательства	62920	48549
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2345	4060
18	Всего обязательств	4778746	4103774
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	640000	640000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	64000	64000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-34497	664

124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	229209	174618
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	629	54592
127	Всего источников собственных средств	899341	933874
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	483723	271345
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	71059	24129
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Гадаев Л.

Главный бухгалтер

Сергеева Т.В.

15.04.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17546341	2136

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Коммерческий банк "Экономикс-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Экономикс-Банк" (ООО)

Почтовый адрес
101000, г.Москва, ул.Мясницкая, д.46, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

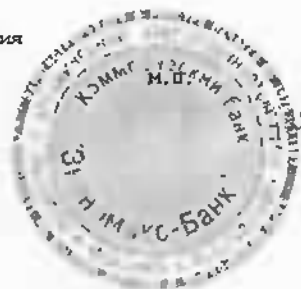
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	386757	345155
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	72518	76817
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	109824	99339
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	204415	168999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	237624	190522
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	80700	61909
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	156624	128592
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	300	21
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	149133	154633
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-34588	11295
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-33683	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	114545	165928
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11455	24408
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11876	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17416	-40165
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3560	40144
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34	24
12	Комиссионные доходы	18114	15276
13	Комиссионные расходы	6641	6010
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-41	-9
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-18885	-367
17	Прочие операционные доходы	20298	5016
18	Чистые доходы (расходы)	164611	204245
19	Операционные расходы	144862	115014
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19749	89231
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19120	34639

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	629	54592
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	629	54592

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.04.2014



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45266555000	17546341	2136

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ИЛИ ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Экономикс-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Экономикс-Банк" (ООО)

Почтовый адрес
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, из том числе:	932968.0	-35350	897638.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, из том числе:	640000.0	0	640000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	640000.0	0	640000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Экстимпонный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	64000.0	0	64000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	229148.0	-35373	193775.0
1.5.1	прошлых лет	174618.0	54591	229209.0
1.5.2	отчетного года	54530.0	-89964	-35434.0
1.6	Нематериальные активы	160.0	-23	137.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.1	x	16.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, из том числе:	83071.0	36731	119802.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	78992.0	905	79897.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	19.0	37541	37560.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, из срочных сделок	4060.0	-1715	2345.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 143751, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 121491;
- 1.2. изменения качества ссуд 11082;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 11178.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 142846, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 97412;
2.3. изменения качества ссуд 44553;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иная причина 681.

Председатель Правления

Галаев Л.

Главный бухгалтер

Сергеева Т.В.

15.04.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17546341	2136

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Экономикс-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Экономикс-Банк" (ООО)

Почтовый адрес
101000, г.Москва, ул.Мясницкая, д.46, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер n/p	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.6	20.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	100.7	105.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	113.5	101.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	20.4	23.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.2 Минимальное 1.1	Максимальное 22.2 Минимальное 2.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	265.8	258.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Гадаев Л.

Главный бухгалтер

Сергеева Т.В.

15.04.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17546341	2136

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк "Экономикс-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Экономикс-Банк" (ООО)

Почтовый адрес
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	34565	-47406
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	374262	337450
1.1.2	Проценты уплаченные	-223733	-213951
1.1.3	Комиссии полученные	18114	15276
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6641	-6010
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17416	-40165
1.1.8	Прочие операционные доходы	18442	5040
1.1.9	Операционные расходы	-139211	-111670
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24084	-33376
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	342175	677947
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1021	3957
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-228652	333559
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13691	21676
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-66166	1123312
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-30000	-140023
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	680107	-677799
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1611	11230
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1167	2035
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	376740	630541
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3531516	-655439
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3339818	634772
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	71801	-93016
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	11876	202332
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39306	-242144
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-210	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-68925	-153495
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3373	629
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	311188	477675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	928743	451068
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1239931	928743

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.04.2014



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Экономикс-Банк»
(общества с ограниченной ответственностью)
за 2013 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банком принято решение о формировании пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий 2012 год.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Годовая бухгалтерская отчетность за 2013 год представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности КБ «Экономикс-Банк» (ООО) данные представлены как за отчетный 2013 год, так и за предшествующий ему 2012 финансовый год. Сопоставимость данных дает возможность внешним пользователям проанализировать показатели Банка, отследить динамику изменений, кроме того раскрываемая Банком информация позволяет провести сравнение с показателями других кредитных организаций.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2013 год утверждена к выпуску 15.04.2014г. Председателем Правления КБ «Экономикс-Банк» (ООО) Гадасев Л.

Руководством Банка принято решение не публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год в средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности (подлежащие раскрытию) и пояснительную информацию, подлежит размещению на официальном информационном сайте КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в сети Интернет (www.economiks.ru) после утверждения годового отчета за 2013 год Участниками Банка.

1. Существенная информация о КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем «Банк», является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года, зарегистрирован в Банке России 03 ноября 1992 года.

Основной государственный регистрационный номер – 1027700523718. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15.12.2002 года.

Зарегистрирован в Межрайонной ИФНС России № 50 по г.Москва, имеет идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7704075196 и КПП 775001001.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46, стр.1. С 21 июня 2010г. работает дополнительный офис банка «Каскад», расположенный по адресу: 105005, г. Москва, набережная Академика Туполева, д.15.

По состоянию на 01.01.2014г. Банк не имеет филиалов и представительств ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

03 марта 2010г. Федеральная Служба по Интеллектуальной Собственности, Патен-

там и Товарным Знакам зарегистрировала товарный знак (знак обслуживания) Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (ООО) по 36 классу в Государственном реестре (с приоритетом товарного знака 24.02.2010г.) товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации за № 431394.

Основными участниками Банка являются:

- Гадаев Натан Рафаилович с долей в уставном капитале Банка - 80,03%
- Открытое акционерное общество «ЭЛГАД ИНВЕСТ» с долей - 19,97%

Участник Банка Гадаев Н.Р., является акционером - владельцем 99,98% размещенных акций ОАО «ЭЛГАД ИНВЕСТ».

В течение 2013 года состав основных участников Банка не менялся.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

В состав Совета директоров входят:

Председатель совета директоров:

- Гадаев Натан Рафаилович

Члены Совета директоров:

- Суровцева В.И. – президент Банка
- Гадаев Л. – Председатель Правления Банка
- Улитина Е.В. – независимый директор – Управляющий партнер инвестиционно-консалтинговой компании «StoneBridge Capital»
- Королев О.Г. – независимый директор - доктор экономических наук, заведующий кафедрой «Инновационный менеджмент», профессор кафедры «Экономический анализ» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации».

Председателем Правления КБ «Экономикс-Банк» (ООО) с 2009 года является Гадаев Лина.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. В состав Правления Банка входят:

- Гадаев Л. – Председатель Правления
- Бувеч С.Ю. – Заместитель Председателя Правления
- Буравцев А.С. – Заместитель Председателя Правления
- Демидова Н.С. – Заместитель Председателя Правления
- Толстов А.А. – Заместитель Председателя Правления
- Сергеева Т.В. – Главный бухгалтер

Председателю и членам Правления выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 года составляет 70 человек (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 10 человек), на 01.01.2013г. – 63 человека (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 8 человек).

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией Банка России № 2136 от 2 ноября 2000г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

Банком представлен широкий спектр банковских услуг высокого уровня, клиенты Банка имеют возможность своевременно получать квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и осуществления расчетно-кассового обслуживания.

Банк представляет следующие услуги со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц (в том числе банков-корреспондентов);
- расчетно-кассовое обслуживание;

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- предоставление кредитов и выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание информационных и консультационных услуг;
- другие сделки в соответствии с действующим законодательством.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- дилерской деятельности № 177-12713-010000 от 26.11.2009 г., без ограничения срока действия;
- брокерской деятельности № 077-11550-100000 от 11.09.2008 г., без ограничения срока действия.
- депозитарной деятельности № 177-13247-000100 от 03.08.2010 г., без ограничения срока действия.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

С 27 января 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 541.

Банк является членом Ассоциации российских банков и Национальной фондовой ассоциации, активным участником торгов на рынке МБК, FOREX, SWAP, РЕПО, членом валютной секции ММВБ.

18 сентября 2013 года Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» присвоен КБ «Экономикс-Банк» (ООО) рейтинг кредитоспособности на уровне А(II) (высокий уровень кредитоспособности (подуровень рейтинга – II средний)).

В рейтинге, опубликованном Рейтинговым Агентством «РИА РЕЙТИНГ» (www.rating.ru), крупнейших российских банков Top1000 по итогам 2013 года КБ «Экономикс-Банк» (ООО) занимает «По объему активов» 379 место, «По объему депозитов» 327 место и «По объему кредитного портфеля» 626 место.

Банк является пользователем системы Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности по налогам и сборам перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами.

С 2006 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «MasterCard Standard», «MasterCard Gold» и «Citrus/Maestro». Банк представляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Банк обслуживается в Отделении 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва (БИК Банка 044579443), осуществляющем надзор за деятельностью Банка.

На протяжении нескольких лет достоверность отчетных данных по российским и международным стандартам подтверждается членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» обществом с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит» (регистрационный номер записи 10401001986).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Регионом осуществления деятельности Банка является г.Москва и Московская область (Московский регион). Московский регион относится к группе регионов с высоким уровнем социально-экономического развития.

Экономическая сфера г.Москвы характеризуется основными факторами:

- в г.Москве находятся головные подразделения всех крупнейших отечественных предприятий топливно-энергетического комплекса (ТЭК) и естественных монополий;
- в г.Москве и Московской области сосредоточены более 53% всех кредитных организаций страны;
- в г.Москве сосредоточены практически все российские рынки денежных и финансовых инструментов;
- в г.Москве сосредоточены главные транспортные узлы, через которые идут основные грузопотоки страны;
- г.Москва является крупнейшим в стране рынком конечного потребления полного набора товаров и услуг;
- в г.Москве находится около двух третей предприятий оптовой и розничной торговли России;
- г.Москва имеет неограниченные ресурсы для привлечения прямых инвестиций в строительство жилья, административных зданий и комплексов, реконструкцию и обновление фондов предприятий;
- в г.Москве сосредоточены все основные институты обслуживания государственных, муниципальных и корпоративных долговых обязательств;
- в г.Москве находятся представительства и дочерние банки всех иностранных банков, осуществляющих операции в России;
- в г.Москве сосредоточены 51.56% вкладов юридических и физических лиц России;
- в г.Москве находится несколько сотен высших учебных заведений, дающих образование по любым специальностям;
- г.Москва является местом установления величин основных макроэкономических параметров, прямо влияющих на деятельность предприятий и банков.
- г.Москва позиционируется как мировой финансовый центр, который может встать в один ряд с такими признанными центрами, как Лондон, Нью-Йорк, Гонконг и Токио.

Состояние экономики в г. Москве и темпы промышленного роста существенно превышают аналогичные показатели, в целом по стране. Анализируя влияние динамики развития экономических показателей России и показателей, характеризующих финансовые рынки, отметим общие возможности и ограничения, влияющие на деятельность Банка в Московском регионе (SWOT-анализ):

Возможности:

- практически неограниченное число потенциальных клиентов всех форм собственности и направлений деятельности;
- незначительные, легко преодолеваемые барьеры для вхождения в основные и перспективные рынки;
- отсутствие проблем поиска любых видов материальных ресурсов;
- огромный кадровый потенциал региона, высокая конкуренция на рынке труда;
- большое число предприятий, занятых в высокотехнологичных и информационных секторах экономики;
- неограниченный рекламный и медиа-рынок;
- динамичное развитие компьютерных технологий, доступность компьютерной и телекоммуникационной аппаратуры;
- концентрация в регионе основного объема временно свободных денежных средств предприятий и банков;

- концентрация внешнеэкономических финансовых потоков.

Ограничения:

- жесткая конкурентная среда;
- ограниченный объем первоначальных ресурсов и их высокая цена.

Основные документы и допущения, используемые при составлении бизнес-плана банка и перспектив его развития

Для оценки влияния динамики развития экономических показателей России и показателей, характеризующих финансовые рынки, на деятельность Банка, используются прогнозные документы Минэкономразвития РФ и принципы, излагаемые в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики, устанавливаемые Банком России, материалы российских агентств деловой информации.

Целью указанной оценки является формирование системы реалистичных величин прогнозных макроэкономических параметров, показателей доходности активов разных типов, необходимых для расчетов основных параметров активных и пассивных операций Банка, ожидаемых финансовых результатов.

Банк самостоятельно определяет экономические параметры, принятые за основу при планировании банковской деятельности. В бизнес-плане использованы прогнозы основных макроэкономических показателей, ежегодно публикуемые Минэкономразвития России, целевые ориентиры "Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики" на предстоящий год, официально устанавливаемые Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в конце текущего года, расчетную прогнозную величину среднегодового курса рубля к доллару, рассчитываемую Минфином России при подготовке проекта федерального бюджета на предстоящий год, а также иные источники прогнозной информации.

В целях успешной деятельности Банка, его участниками разработана концепция развития Банка, включающая в себя описание основных методов стратегического управления Банком и планирование основных направлений деятельности Банка.

В рамках указанной концепции стратегическое управление Банком включает в себя следующие этапы:

1. Формулировка долгосрочной Цели Банка.
2. Формулировка долгосрочных Общих принципов достижения Цели Банка.
3. Постановка среднесрочных целей (задач) развития Банка по выбранным направлениям деятельности.
4. Создание оптимальных условий достижения среднесрочных целей (задач) Банка.
5. Организация эффективного оперативного управления и контроля достижения среднесрочных целей (задач) Банка.
6. Постановка новых среднесрочных целей (задач) Банка в случае положительных результатов в достижении среднесрочных целей (задач), поставленных ранее.

В рамках концепции стратегического управления банком в первую очередь предусматривается принять меры, направленные:

- на создание условий для развития конкурентоспособности банка на финансовом рынке в целом, а также на повышение финансовой устойчивости банка, в том числе за счет увеличения капитала;
- на повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг для наших клиентов;
- на внедрение современных банковских и информационных технологий, упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого и среднего бизнеса;
- на предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность, прежде всего по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При формировании Стратегии Банка был проведен SWOT-анализ перспектив развития бизнеса Банка, в котором были отмечены следующие возможности, угрозы, сильные и слабые стороны Банка:

Возможности

- стимулирование государством малого и среднего бизнеса
- повышение доходов населения
- повышение доверия к банковской системе
- стабильность банковской системы
- позитивное состояние экономики России, предсказуемая динамика макроэкономических показателей
- развитие спектра банковских услуг
- повышение активности конкурентов

Угрозы

- инфляция
- повышение цен на производственные услуги (аренда, коммуникации, реклама и т.д.)
- зависимость экономики России от мировой конъюнктуры
- опасность усиления глобального мирового кризиса
- замедление роста экономики России
- выход на Российский рынок западных банков
- угроза рецессии российской экономики

Сильные стороны

- безупречная деловая репутация Банка
- высокое качество обслуживания клиентов
- надежность и финансовая стабильность банка
- высококвалифицированные сотрудники
- динамичное реагирование на рыночные изменения;
- наличие структуры управления, адекватной принимаемым банковским и иным рискам
- наличие системы внутреннего контроля, соразмерной характеру и масштабам проводимых операций с финансовыми инструментами
- удачное месторасположение головного банка и внутренних структурных подразделений
- адекватная, поставленным целям и реализуемым задачам система оценки рисков

Слабые стороны

- ограниченная ресурсная база
- отсутствие возможности привлечения «дешевых денег»
- отсутствие филиальной сети
- слабо прогрессивная система IT

В целом, можно говорить о том, что общая ситуация в экономике России и московском регионе благоприятны для продолжения работы и развития Банка. Однако, не стоит забывать о складывающейся политико-экономической обстановке вокруг нашей страны, которая может неблагоприятно сказаться на развитии банковского сектора в целом и банка, в частности.

Перспективы развития КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

За годы деятельности у Банка сформировалась достаточно обширная клиентская база. На настоящий момент клиентами открыто более 3 770 расчетных, текущих, валютных и других счетов клиентов – юридических и физических лиц. Клиентами Банка являются предприятия и организации различных сфер деятельности.

Участниками и руководством Банка проводилась и проводится в настоящий момент большая работа по дальнейшему формированию и развитию клиентской базы Банка.

Многолетняя практика успешной коммерческой деятельности участников и руководства Банка помогла сформировать широкий круг хозяйственных связей с многочисленными предприятиями различных направлений бизнеса, наладить личные контакты с руко-

водителями предприятий. Безупречная репутация и наличие общих интересов позволяют участникам Банка привлекать к сотрудничеству потенциальных клиентов с очень высокой долей вероятности.

В дальнейшем деятельность Банка будет направлена на адресное обслуживание достаточно широкой группы предприятий и организаций, выразивших свою готовность сотрудничать с Банком.

Предприятия строительной индустрии осуществляют широкий комплекс строительных, ремонтных, пуско-наладочных работ на многочисленных площадках г. Москвы и Московской области. Краткосрочное и среднесрочное кредитование, импорт материалов и оборудования, размещение временно свободных средств, расчеты с поставщиками и подрядчиками требуют квалифицированного банковского обслуживания.

Транспортные предприятия при организации перевозок нуждаются в обеспечении значительного объема расчетов в рублях и иностранной валюте. Для обслуживания экспорта и транспортировки грузов, в частности, нефти и других энергоносителей, необходимы кредиты, работа с различными аккредитивами, инкассо и другими видами международных расчетов.

Торговые предприятия (в Банке обслуживается большое число дилеров автомобилей иностранного производства) испытывают потребности в обслуживании импортных контрактов, кассовых операций, краткосрочном и среднесрочном кредитовании в рублях и иностранной валюте.

В связи с данными Правительства РФ Банком были уточнены инвестиционные планы компаний энергетики и сырьевого комплекса. Общее сокращение суммы инвестиций компаний энергетики, в уставных капиталах которых участвует государство, до 2014 года оценивается на уровне 20-25%. В среднем рост инвестиционного спроса со стороны электроэнергетики замедлился и до 2014 г. будет находиться на уровне 3-6%, а в 2015 году может стать негативным за счет планируемого снижения вводов мощностей.

Планы компаний нефтяной отрасли по инвестированию в добычу нефти, переработку и транспортировку нефти и нефтепродуктов, наоборот, на 2013 г. были увеличены, что объясняется изменением условий налогообложения, а также более высоким уровнем цен на нефть, чем предполагалось. При этом в 2014-2015 гг. рост спроса на инвестиции со стороны нефтяных компаний может временно иссякнуть в связи с завершением периода обустройства месторождений Восточной Сибири и только начальной стадии разработки месторождений на шельфе. Снижение инвестиций также обусловлено завершением к 2014 году строительства крупных проектов в трубопроводном транспорте. У нефтеперерабатывающих компаний к 2014 году оканчивается реализация основных проектов по глубокой переработке и модернизации нефтеперерабатывающих заводов.

В среднем рост инвестиций отраслей ТЭК в 2012-2015 гг. составит меньше 3% в год, что в отличие от предыдущих лет будет значительно ниже, чем рост инвестиций в целом по экономике. Все изменения, накладываемые на банковскую сферу, макроэкономическими показателями и прогнозами, учитываются Банком при планировании своей стратегии на соответствующие периоды.

Специфика деятельности предприятий других отраслей требует использования широкого круга банковских операций, среди которых краткосрочное кредитование на проведение отдельных крупных сделок, предэкспортное финансирование, международные документарные операции, обслуживание импортных контрактов, гарантийные и факторинговые операции.

Все крупные предприятия заинтересованы в банковском обслуживании своих работников, в том числе по «зарплатным» проектам с использованием пластиковых карт и по потребительскому кредитованию.

В основе клиентской политики Банка заложено установление долгосрочных отношений с клиентами. Отличительной особенностью партнерской политики является рассмотрение обслуживающихся в Банке бизнесов в качестве партнеров, от успеха которых зависит благополучие самого Банка. Банк не определяет объемы продаж, ожидая пока клиент «наполнит свою корзину готовыми банковскими продуктами». Работающий с клиентом

менеджер должен значительно разбираться в бизнесе клиента и понимать его истинные потребности. Своевременно предоставленное кредитное плечо, ликвидированный кассовый разрыв оценивается клиентом гораздо выше, чем обычный процент по полученному кредиту. С другой стороны, стоимость оказываемых партнеру услуг должна в долгосрочной перспективе способствовать развитию его бизнеса.

Для реализации партнерской политики Банк планирует привлекать в качестве клиентских менеджеров людей имеющих опыт ведения бизнеса, а в качестве основной мотивации использовать процент, учитывающий с определенными весами вклад данного менеджера в краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную прибыль, а также «степень партнерства» с обслуживаемыми клиентами. Кроме того, в состав группы по обслуживанию клиентов будут обязательно входить специалисты по банковскому и общему аудиту для оперативной оценки возможности и эффективности использования тех или иных банковских услуг или их комбинаций.

С целью повышения доверия к Банку со стороны существующих и потенциальных клиентов-партнеров, а также для увеличения собственной инвестиционной привлекательности Банк планирует проведение специальных мероприятий, направленных на повышение прозрачности Банка.

Успешное обслуживание клиентов указанных групп в комплексе предъявляет к Банку требование организации эффективного обслуживания и предложения основных видов банковских услуг:

- универсальный комплекс операций расчетно-кассового обслуживания в рублях и иностранной валюте, в том числе обслуживание внутренних и международных расчетов различных форм;
- покупка-продажа иностранной валюты, в том числе в наличной форме, на внутреннем рынке;
- операции по обязательной продаже валютной выручки;
- краткосрочное кредитование торговых сделок в рублях и иностранной валюте;
- краткосрочное кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование экспортных поставок;
- кредитование импорта;
- ипотечное кредитование;
- кредитование на образование;
- потребительские кредиты;
- инвестиционное кредитование;
- депозитные вклады;
- долгосрочные кредиты на развитие инфраструктуры;
- бизнес с использованием пластиковых карт;

В настоящее время потенциальные клиенты сталкиваются с невозможностью полного удовлетворения своих потребностей в обслуживающих их кредитных организациях. В этой связи Банк планирует организацию своей деятельности с целью наиболее полной реализации интересов таких клиентов при соблюдении требований банковского законодательства.

Рыночная привлекательность Банка для потенциальных клиентов основана на следующих принципах, заложенных участниками Банка в направлении его развития:

- среднерыночные тарифы за проведение основных банковских операций;
- направленность коммерческой деятельности Банка на краткосрочное и, в перспективе, долгосрочное кредитование предприятий реального сектора;
- предоставление четко регламентированного и понятного доступа к кредитным ресурсам Банка при одновременном соблюдении банковского законодательства;
- конкурентоспособные ставки предполагаемого кредитования;
- гибкий подход и широкий круг возможных форм обеспечения краткосрочных кредитов;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений;

- быстрота и современный уровень стандартного обслуживания;
- индивидуальный подход к обслуживанию;
- личные контакты участников и руководства Банка с руководителями предприятий и организаций – потенциальных клиентов Банка и сложившиеся доверительные отношения, подкрепленные пониманием основных аспектов бизнеса клиента.

Данные принципы основаны на предпочтениях клиентов и заинтересованности в конкретных банковских услугах:

- все клиенты заинтересованы в качественном расчетно-кассовом обслуживании, а региональным (немосковским) клиентам помимо стандартного набора банковских услуг необходимо предоставление услуги по удаленному доступу для управления счетом. В настоящее время специалисты Банка успешно эксплуатируют (почти 5 лет) систему удаленного доступа к счету через Internet, интегрированную в автоматизированную банковскую систему ABC «Diasoft 5 NT»;
- предприятия оптовой торговли заинтересованы в дешевом сезонном кредитовании, а клиенты Банка, занимающиеся импортом-экспортом, нуждаются в обслуживании экспортных и импортных контрактов;
- предприятия производственного сектора, а также московские розничные торговые предприятия для пополнения оборотных средств очень заинтересованы в овердрафтах и проведении валютных платежей в пользу их контрагентов;
- предприятия других отраслей в настоящее время рассматривают Банк исключительно как удобный (с точки зрения нахождения Банка в финансовом центре страны) расчетный центр. Для более детального выявления предпочтений этих предприятий и, возможно, перевода смежных предприятий и их контрагентов на обслуживание в Банк, специалисты Банка планируют в самое ближайшее время провести переговоры с их руководством.
- Банк планирует, что основой клиентской базы будут все-таки предприятия различных отраслей народного хозяйства (без какого-либо заметного отраслевого предпочтения) Московского региона (примерно 90% всех клиентов), «избалованные» вследствие высокой конкуренции на рынке банковских услуг г. Москвы высоким качеством комплексного обслуживания и оперативностью проведения платежей.

Банк продолжает уделять значительное внимание установлению корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками. В настоящее время позиции Банка в области корреспондентских связей и межбанковского сотрудничества заметно упрочились. Число корреспондентских счетов НОСТРО, открытые в таких банках, как: ОАО «Альфа-банк», АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО), «НОМОС-БАНК» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), Сберегательный Банк РФ, ОАО «Росбанк», ОАО «МДМ-Банк» и другие достаточно для обеспечения деятельности Банка.

Налаженные нами корреспондентские отношения с ведущими банками России (с учетом большого количества их банков-корреспондентов) дают возможность качественного обслуживания экспортно-импортных операций клиентов, проводить платежи в любую страну мира.

Банк установил партнерские отношения с крупнейшими российскими финансовыми институтами, осуществляя операции в рамках открытых взаимных непокрытых кредитных линий. Анализируя финансовое состояние банков-партнеров, банк стремится к установлению открытых линий только на надежные финансовые институты, объем лимитов на которые к январю 2014 года, составил 4 790 миллионов рублей. Ежедневный оборот по конверсионным сделкам и сделкам спот составляет в максимуме до 18 миллионов долларов, ежемесячный объем межбанковских кредитов – более 2,5 миллиардов рублей.

Снижение рисков при осуществлении межбанковских операций достигается путем проведения постоянного мониторинга финансового состояния банков – контрагентов, что позволяет нам предоставлять широкий спектр услуг на высоком качественном уровне.

Банк активно работает с инструментами фондового рынка, проводя сбалансирован-

ную политику, направленную, с одной стороны, на поддержание текущей ликвидности, и, с другой стороны, на получение максимального дохода с учетом рискованности таких операций. Основными операциями являются операции с банковскими и корпоративными векселями и облигациями, операции на рынке акций.

В будущем планируется укрепление позиции Банка как одного из наиболее активных участников денежного и финансового рынков посредством увеличения объемов проводимых сделок, а так же расширяя круг своих партнеров.

Одной из первоочередных задач стоит и вопрос увеличения уставного капитала банка, который был запущен в конце 2013 года.

2. Существенная информация о финансовом положении КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

Основные показатели, характеризующие деятельность Банка

Существенных изменений в деятельности Банка в 2013 году не наблюдалось. Продолжая поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, своевременного исполнения платежей клиентов Банк продолжил выполнять тот же спектр операций, что и в 2012 году, увеличив их объемы.

Балансовая прибыль КБ «Экономикс-Банк» (ООО) после налогообложения составила **629 тыс. рублей.**

Чистая прибыль Банка по итогам 2012 года в размере **54 592 тыс. руб.** не распределялась, увеличив размер нераспределенной прибыли Банка до **229 209 тыс. руб.**

Дивиденды по итогам 2012 года участникам КБ «Экономикс-Банк» (ООО) не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2013 финансового года будет принято после утверждения Годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2013 год Годовым общим собранием участников Банка.

Рентабельность КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) банка) по итогу года составила **0,07%** (2012 г. – **5,85%**).

Собственные средства (капитал) КБ «Экономикс-Банк» (ООО), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и с учетом, проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2014 г. составили **897 638 тыс. рублей.**

По сравнению с 01.01.2013г. (на 01.01.2013 – **932 988 тыс. рублей**) капитал Банка уменьшился на **35350 тыс. рублей (3,9%)**.

На 01 января 2014 года **зарегистрированный уставный капитал** банка составил **640 млн. рублей.**

Величина резервного фонда на 01.01.2014г. равна **64 000 тыс. руб.**

Валюта баланса Банка (по форме 0409101 с учетом проведенных Банком операций СПОД) на 01.01.2014г. увеличилась на **48,67 %** по сравнению с валютой баланса на 01.01.2013г. и составила **7 652 298 тыс. руб.**

По состоянию на 01.01.2014г. средства на корреспондентском счете Банка в Банке России составляют **265 866 тыс. рублей.** Величина обязательных резервов в Банке России незначительно (на **2,6%**) снизилась и составила **39 416 тыс. рублей.**

Активы Банка за 2013 год увеличились на **640 439 тыс. рублей (или 12,71%)** и составили **5 678 087 тыс. рублей.** Благодаря деловой репутации Банка, давним партнерским отношениям с клиентами стало возможным устойчивое фондирование активных операций Банка.

Структура и динамика активов Банка
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Активы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
Денежные средства	87 514	92 418	1.5	1.8	-4 904	-0.8
Средства в Центральном Банке РФ	305 282	234 460	5.4	4.7	70 822	11.1
Средства в кредитных организациях	886 551	642 302	15.6	12.8	244 249	38.1
Чистые вложения в ценные бумаги	2 159 162	2 037 230	38.0	40.4	121 932	19.1
Чистая ссудная задолженность	1 877 410	1 628 318	33.1	32.3	249 092	38.9
Основные средства и нематериальные активы	322 839	365 689	5.7	7.3	-42 850	-6.7
Прочие активы	39 329	37 231	0.7	0.7	2 098	0.3
Итого активов:	5 678 087	5 037 648	100	100	640 439	100

В структуре активов Банка произошли следующие изменения. *Доля чистых вложений в ценные бумаги* в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2014г. составила **38,0%** (или **2 159 162 тыс. рублей**), что немного больше аналогичного показателя прошлого года на **2,4%**. В абсолютной величине объем чистых вложений Банка в ценные бумаги увеличился на **121 932 тыс. рублей** (или **5,98%**).

Структура вложений Банка в ценные бумаги
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Вложения в ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 062 744	816 577	49.2	40.1	246 167	201.9
Корпоративные акции	6 402	7 255	0.3	0.4	-853	-0.7
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (муниципальные облигации)	10 484	2 914	0.4	0.1	7 570	6.2
Долговые обязательства РФ (Облигации федерального займа РФ (ОФЗ))	495 793	126 720	23.0	6.2	369 073	302.7
Долговые обязательства кредитных организаций (облигации банков-резидентов)	425 140	178 345	19.7	8.8	246 795	202.4
Корпоративные облигации	105 799	311 838	4.9	15.3	-206 039	-169.0
Гвароблигации	19 126	189 505	0.9	9.3	-170 379	-139.7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 096 418	1 220 653	50.8	59.9	-124 235	-101.9

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (муниципальные облигации)	339 137	338 344	15.7	16.6	793	0.7
Долговые обязательства РФ (Облигации федерального займа РФ (ОФЗ))	51 335	102 383	2.4	5.0	-51 048	-42.0
Долговые обязательства кредитных организаций (облигации банков-резидентов)	211 759	211 918	9.8	10.4	-159	-0.1
Корпоративные облигации	494 187	568 008	22.9	27.9	-73 821	-60.5
Итого вложений в ценные бумаги:	2 159 162	2 037 230	100	100	121 932	100

По состоянию на 01.01.2014г. объем вложений Банка в ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» составил **49,2%** общей величины вложений в ценные бумаги, объем вложений в ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» составил **50,8%** общей величины вложений.

Структура портфелей ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014 г. по видам ценных бумаг:

- долговые обязательства (облигации) Российской Федерации – **547 128 тыс. рублей (25,3%)**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2014г. вложения Банка в данные ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2016г. по февраль 2027 года и купонный доход от 7,35% до 8,15%.

- долговые обязательства (облигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – **349 621 тыс. рублей (16,1%)**

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014г. по ноябрь 2018 года с купонным доходом от 7% до 8,345%.

- долговые обязательства (облигации) кредитных организаций (банков-резидентов) – **636 899 тыс. рублей (29,5%)**

Облигации Банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2014г. вложения Банка в данные ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2014г. по октябрь 2020 года и купонный доход от 7,90% до 12,30%.

- корпоративные облигации – **599 986 тыс. рублей (27,8%)**

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими организациями (ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2014г. по март 2021 года, с купонным доходом от 7,63% до 15,0%.

- еврооблигации – **19 126 тыс. рублей (0,9%)**

По состоянию на 01.01.2014г. облигации банков-нерезидентов представлены облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными зарубежным банком. Данные облигации имеют срок погашения июль 2016 года и купонный доход – 11,25%.

- долевыми ценными бумагами (акции) – **6 402 тыс. рублей (0,3%)**.

Полученный купонный доход по долговым облигациям за 2013 год составил **201 905 тыс. руб.** (в том числе купонный доход, полученный по заимствованным ценным бумагам (операции прямого РЕПО с ценными бумагами, полученными без первоначального признания по операциям обратного РЕПО) – **241 тыс. руб.**).

Банк продолжает инвестировать денежные средства в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения Банка в высоколиквидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России (Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банков России и Банком сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ).

Вложения Банка в долговые обязательства крупнейших российских банков и компаний принимается Банком России для сделок РЕПО. По состоянию на 01.01.2014г. совокупный объем собственных переданных (без прекращения признания) ценных бумаг Банка по сделкам прямого РЕПО с Центральным Банком составил **1 244 031 тыс. руб.** Совокупный объем вложений Банка в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2014г. составил **2 152 760 тыс. руб.** из них:

- долговые ценные бумаги портфеля «Имеющиеся в наличие для продажи» – **1 056 342 тыс. руб.**

из них переданных в РЕПО (без прекращения признания) (б/с 50218) – **526 618 тыс. руб. (49,85% от объема портфеля «имеющиеся в наличие для продажи»)**

- долговые ценные бумаги портфеля «Удерживаемые до погашения» – **1 096 418 тыс. руб.**

из них переданные в РЕПО (без прекращения признания) (б/с 50318) – **717 413 тыс. руб. (65,43% от объема портфеля «удерживаемые до погашения»).**

По сравнению с 2012 годом незначительно выросла **доля чистой ссудной задолженности** в структуре активов Банка на 0,8% с 32,3% до 33,1%. Объем чистой ссудной задолженности увеличился и в абсолютной величине на 15,3% (или 249 092 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом.

Структура и динамика чистой ссудной и приравненной к ней задолженности
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
<i>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
- депозит, размещенный в Центральном Банке	400 000	0	21.3	0.0	400 000	160.6
- межбанковские кредиты	0	374 618	0.0	23.0	-374 618	-150.4
- прочие привлеченные средства (РЕПО)	51 784	0	2.8	0.0	51 784	20.8
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	651 648	515 785	34.7	31.7	135 863	54.5
- кредиты, предоставленные физическим лицам	89 936	95 738	4.8	5.9	-5 802	-2.3
- векселя учтенные	667 302	628 719	35.5	38.6	38 583	15.5
- прочие привлеченные средства (32201, 47404)	16 740	13 458	0.9	0.8	3 282	1.3
Итого:	1 877 410	1 628 318	100	100	249 092	100

Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2014г. имеет следующий вид:

- по состоянию на 01.01.2014г. Банк не имел размещенных межбанковских кредитов, об этом свидетельствует 100% снижение объема межбанковского кредитования в структуре чистой ссудной задолженности (с 375 млн. руб. до нуля).

Банк, являясь активным участником рынка межбанковского кредитования и поддерживая партнерские отношения с банками-контрагентами, в 2013 году продолжал осуществлять взаимовыгодное сотрудничество на рынке МБК. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов (включая пролонгации) составил **34 225 млн. руб.**, объем привлеченных межбанковских кредитов – **5 297 млн. руб.**

- в структуре чистой ссудной задолженности отмечено так же 100% увеличение объема размещенных средств в Банке России (с нуля до **400 млн. руб.**).

Общий объем размещенных средств в депозит Центрального банка за 2013 год составил **1 900 млн. руб.** Процентный доход по размещенным в депозит средствам составил **185 тыс. руб.**

- величина учтенных векселей, увеличилась на **38,5 млн. руб.** (с **629** до **667 млн. руб.**), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **35,5%**, в величине активов Банка **11,75%**;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличилась на **136 млн. руб.** (с **515** до **652 млн. руб.**), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **34,7%**, в величине активов Банка **11,48%**;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на **5,8 млн. руб.** (с **96** до **90 млн. руб.**), их доля в активах банка составляет **1,6%**, в величине ссудной задолженности **4,8%**;

Объем выданных коммерческих кредитов (включая пролонгации) за 2013 финансовый год юридическим лицам составил **2 526 885 тыс. руб.**, ипотечных кредитов и кредитов физическим лицам – **46 203 тыс. руб.** В рамках разрешенного лимита овердрафт по операциям с использованием банковских карт физическим лицам предоставлено кредитных ресурсов на **9 171 тыс. руб.**

Банк по-прежнему предоставляет широкий спектр продуктов и услуг в рамках утвержденных программ кредитования. Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и качества кредитного портфеля. Заемщики Банка представляют самые разные виды экономической деятельности. Структура ссудной задолженности юридических и физических лиц – клиентов КБ «Экономикс-Банк» (ООО) по видам деятельности представлена в таблице.

**Структура ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков
(кроме ссудной задолженности кредитных организаций)
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409302)**

	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам:	726 461	89.1	589 341	85.5	137 120	108.8
Обрабатывающие производства	176 162	21.6	214 061	31.1	-37 899	-30.1
Строительство	72 043	8.8	170 548	24.8	-98 505	-78.1
Транспорт и связь	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	262 083	32.2	152 736	22.2	109 347	86.7
Операции с недвижимым имуществом	182 526	22.4	39 720	5.8	142 806	113.3
На завершение расчетов	24 335	3.0	3 541	0.5	20 794	16.5

Прочие виды деятельности	9 312	1.1	8 735	1.3	577	0.5
Кредиты физическим лицам	88 620	10.9	99 674	14.5	-11 054	-8.8
Ипотечные ссуды	46 166	5.7	82 021	11.9	-35 855	-28.4
Иные потребительские ссуды	6 377	0.8	13 469	2.0	-7 092	-5.6
Автокредиты	36 077	4.4	4 184	0.6	31 893	25.3
Итого ссудной задолженности:	815 081	100.0	689 015	100.0	126 066	100.0

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес на 01.01.2014г. составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли, предприятиям, занимающимся ремонтом (автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления) – 32,2%, под операции с недвижимостью – 22,4% и предприятиям обрабатывающего производства – 21,6%.

По территориальной структуре кредитного портфеля Банка видно, что большая часть операций кредитования сосредоточена на территории г.Москвы (59,4%) и Московской области (40,1%) – это 99,5 % всей ссудной задолженности.

Структура ссудной задолженности по территориальной структуре размещения средств
(кроме ссудной задолженности кредитных организаций)
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409302)

Географический регион	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.		Изменение (+, -) по сравнению с 01.01.2013г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размещенные средства						
Амурская область	0	0.0	2 933	0.4	-2 933	-2.3
Воронежская область	1 641	0.2	1 422	0.2	219	0.2
Костромская область	97	0.0	0	0.0	97	0.1
Москва	483 870	59.4	506 311	73.5	-22 441	-17.8
Московская область	327 287	40.1	145 259	21.1	182 028	144.4
Орловская область	0	0.0	29 633	4.3	-29 633	-23.5
Пензенская область	285	0.0	0	0.0	285	0.2
Тюменская область	0	0.0	1 188	0.2	-1 188	-0.9
Ульяновская область	1 370	0.2	1 576	0.2	-206	-0.1
Республика Татарстан	531	0.1	693	0.1	-162	-0.1
Итого:	815 081	100.0	689 015	100.0	126 066	100.0

Исходя из распределения активов Банка по категориям качества, можно оценить степень концентрации рисков. Информация о результатах классификации активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества приведена в таблице.

Сведения о результатах классификации по категориям качества активов и размерах фактически сформированных по ним резервов на возможные потери
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409115 с учетом операций СПОД)

категория качества	01.01.2014		01.01.2013		Доля в общем объеме, %			
	Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований		Сумма фактически сформированного резерва	
					01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013

Требования к кредитным организациям, всего:		1 659 491	34 856	1 669 679	1 500	46.1	46.5	29.7	1.9
	I	1 624 635	0	1 654 675	0	54.6	53.6	0.0	0.0
	II	0	0	15 004	1 500	0.0	5.3	0.0	93.9
	III	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	IV	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	V	34 856	34 856	0	0	31.7	0.0	31.7	0.0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:		1 842 182	77 251	1 821 041	73 573	51.2	50.7	65.8	93.1
	I	1 270 314	0	1 344 121	0	42.7	43.5	0.0	0.0
	II	386 956	4 896	262 360	3 102	99.1	92.8	99.4	66.7
	III	99 974	417	115 410	716	97.6	97.5	42.6	44.8
	IV	13 000	0	29 633	238	81.2	90.8	0.0	0.0
	V	71 938	71 938	69 517	69 517	65.4	100.0	65.4	100.0
в том числе просроченная задолженность									
		69 500	69 500	69 500	69 500	1.9	1.9	59.2	88.0
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:		95 292	5 350	99 677	3 938	2.6	2.8	4.6	5.0
	I	83 022	0	88 341	0	2.8	2.9	0.0	0.0
	II	3 613	29	5 386	47	0.9	1.9	0.6	1.0
	III	2 443	562	2 941	882	2.4	2.5	57.4	55.2
	IV	3 007	1 552	3 007	3 007	18.8	9.2	0.0	92.7
	V	3 207	3 207	2	2	2.9	0.0	2.9	0.0
в том числе просроченная задолженность									
		2 941	2 941	0	0	0.1	0.0	2.5	0.0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:		3 596 942	117 434	3 590 397	79 011	100.0	100.0	100.0	100.0
	I	2 977 971	0	3 087 137	0	82.8	86.0	0.0	0.0
	II	390 569	4 925	282 750	4 649	10.9	7.9	4.2	5.9
	III	102 417	979	118 351	1 598	2.8	3.3	0.8	2.0
	IV	16 007	1 552	32 640	3 245	0.4	0.9	1.3	4.1
	V	109 978	109 978	69 519	69 519	3.1	1.9	93.7	88.0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		1 559 925	79 897	1 707 310	78 992	43.4	47.6	68.0	100.0
	I	978 491	0	1 204 073	0	32.9	39.0	0.0	0.0
	II	390 569	4 925	282 746	4 649	100.0	100.0	100.0	100.0
	III	102 417	979	118 351	1 598	100.0	100.0	100.0	100.0
	IV	16 007	1 552	32 640	3 245	100.0	100.0	100.0	100.0
	V	72 441	72 441	69 500	69 500	65.9	100.0	100.0	100.0

Величина **Основных средств Банка** в структуре активов уменьшилась по сравнению с прошлым годом на **42 850 тыс. руб.** и составили на 01.01.2014г. **322 839 тыс. руб.**

Снижение величины основных средств вызвано списанием по причине реализации с баланса Банка имущества, полученного в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам (соглашение об отступном) в размере **18 310 тыс. руб.**, созданием резерва под непрофильный актив (имущество, полученное по соглашению об отступ-

ном) в размере 16 782 тыс. руб., выбытием вследствие чрезвычайной ситуации (потеря имущества при пожаре) на сумму 6 489 тыс. руб.

За 2013 год изменилась структура **пассивов** Банка. Собственные средства за счет отрицательной переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» снизились на 34 533 тыс. рублей до 899 341 тыс. руб. (или 15,8%), а привлеченные средства увеличились на 663 339 тыс. рублей составив на 01.01.2014г. - 4 703 481 тыс. руб. (или 82,9%).

Структура и динамика пассивов Банка
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
Привлеченные ресурсы	4 703 481	4 040 142	82.9	80.2	663 339	103.6
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 057 146	1 123 312	18.6	22.3	-66 166	-10.3
Средства кредитных организаций	0	30 000	0.0	0.6	-30 000	-4.7
Средства юридических лиц	1 531 064	1 289 777	27.0	25.6	241 287	37.7
Средства физических лиц	2 115 271	1 597 053	37.3	31.7	518 218	80.9
Резервы на возможные потери	2 345	4 060	0.0	0.1	-1 715	-0.3
Выпущенные долговые обязательства	10 000	11 023	0.2	0.2	-1 023	-0.1
Прочие пассивы	62 920	48 549	1.1	1.0	14 371	2.2
Собственные ресурсы	899 341	933 874	15.8	18.5	-34 533	-5.4
Средства участников	640 000	640 000	11.3	12.7	0	0.0
Резервный фонд	64 000	64 000	1.1	1.3	0	0.0
Переоценка по справедливой стоимости бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-34 497	664	-0.6	0.0	-35 161	-5.5
Нераспределенная прибыль прошлых лет	229 209	174 618	4.0	3.4	54 591	8.5
Неиспользованная прибыль за отчетный период	629	54 592	0.0	1.1	-53 963	-8.4
Итого пассивов:	5 678 087	5 037 648	100	100	640 439	100

Удельный вес привлеченных средств в пассивах Банка на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. незначительно изменился (увеличился на 2,6%), а доля собственных средств за этот же период незначительно снизилась на 2,7%.

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц:

- доля остатков на расчетных и прочих счетах юридических лиц (включая депозиты) снизилась на 2,7% и составила 42,0% в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2013 г. – 44,7%). В стоимостном выражении, остатки на счетах юридических лиц (включая депозиты) на 01.01.2014 г. увеличились по сравнению с 01.01.2013 г. на 241 287 тыс. руб. (с 1 289 777 тыс. руб. до 1 531 064 тыс. руб.);

- доля средств, привлеченных от физических лиц, по сравнению с 01.01.2013г. увеличилась с 55,3% до 58,0%. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц в целом увеличились на 518 218 тыс. руб. (на 2,7%) до 2 115 271 тыс. руб.

Структура и динамика привлеченных средств клиентов
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс.руб.	%
<i>Средства юридических лиц:</i>	<i>1 531 064</i>	<i>1 289 777</i>	<i>42.0</i>	<i>44.7</i>	<i>241 287.00</i>	<i>31.8</i>
- расчетные счета клиентов	1 352 569	908 223	37.1	31.5	444 346	58.5
- прочие привлеченные средства	2 849	0	0.1	0.0	2 849	0.4
- депозиты юридических лиц	175 646	381 554	4.8	13.2	-205 908	-27.1
<i>Средства физических лиц:</i>	<i>2 115 271</i>	<i>1 597 053</i>	<i>58.0</i>	<i>55.3</i>	<i>518 218</i>	<i>68.2</i>
- вклады до востребования	1 793	1 881	0.1	0.1	-88	0.0
- срочные вклады	1 999 849	1 515 841	54.8	52.5	484 008	63.7
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	112 135	78 847	3.1	2.7	33 288	4.4
- прочие счета	1 494	484	0.0	0.0	1 010	0.1
Привлеченные средства клиентов всего	3 646 335	2 886 830	100	100	759 505	100

По состоянию на 01.01.2014г. в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) привлечено на обслуживание 737 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 16,1% меньше аналогичного показателя прошлого года.

Количество счетов клиентов физических лиц, открытых на основании договора банковского счета (вклада) на 01.01.2014г. составило 3 993 счета, что на 22,1% меньше по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2013г.

В течение года Банк вел активную работу по закрытию *неработающих счетов* как юридических, так и физических лиц (счетов, имеющих нулевые остатки и длительный срок отсутствия операций по счету).

Структура привлеченных средств физических лиц (табл.1) незначительно изменилась по сравнению с прошлым 2012 годом.

Таблица 1

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	тыс.руб.	%
<i>Средства физических лиц:</i>						
- вклады до востребования	1 793	1 881	0.1	0.1	-88	0.0
- срочные вклады	1 999 849	1 515 841	94.5	94.9	484 008	93.4
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	112 135	78 847	5.3	4.9	33 288	6.4
- прочие счета	1 494	484	0.1	0.1	1 010	0.2
Итого:	2 115 271	1 597 053	100	100	518 218	100

Наибольшую долю занимают привлеченные средства физических лиц во вклады (срочные) – 94,5%, что на 0,4% меньше аналогичного показателя прошлого года. В абсолютной величине средства, привлеченные во вклады (срочные) в целом увеличились на 484 008 тыс. руб. (31,93%) до 1 999 849 тыс. рублей.

Увеличению объема привлеченных средств клиентов способствовало:

- совершенствование и обновление линейки вкладов для физических лиц,

- взвешенная ценовая политика Банка (прием вкладов и депозитов по разумным рыночным ценам).

На 01.01.2014г. объем привлеченных средств от Банка России по операциям прямого РЕПО с собственными ценными бумагами Банка составил **1 057 млн. руб.** (18,6% в общем объеме привлеченных средств). По сравнению с аналогичным показателем прошлого года объем привлеченных от Банка России средств снизился в абсолютном отношении на **66 166 тыс. руб.**

По итогам 2013 года на балансе Банка зафиксирована прибыль в размере **629 тыс. рублей.** Это на **53 963 тыс. руб.** меньше аналогичного показателя за 2012 год. Такой незначительный показатель чистой прибыли (после уплаты налога на прибыль) за 2013 год обусловлен значительными непредвиденными расходами, понесенными Банком в течение 2013 года, такими как:

- создание резерва под непрофильный актив (имущество, полученное в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам (соглашение об отступном) в размере **16 782 тыс. руб.** (10% от балансовой стоимости имущества)
- создание резерва на возможные потери под расчеты с «Мастер-Банк» (ОАО) (остатки на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО), остатки средств в арендованном банкомате (инкассация «Мастер-Банк») и прочие расчеты) в размере **34 856 тыс. руб.**
- убытки, возникшие вследствие чрезвычайных обстоятельств (потеря имущества при пожаре) на сумму **2 108 тыс. руб.**

Основные показатели, составляющие финансовый результат Банка приведены в таблице.

Структура и динамика изменений основных статей отчета о прибылях и убытках
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409807)

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы	149 133	154 633	-5 500	-3.6
Процентные доходы	386 757	345 155	41 602	12.1
Процентные расходы	237 624	190 522	47 102	24.7
2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	23 331	24 408	47 102	193.0
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 416	-40 165	57 581	-143.4
4. Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-3 560	40 144	-43 704	-108.9
5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34	24	10	41.7
6. Чистые комиссионные доходы	11 473	9 266	2 207	23.8
Комиссионные доходы	18 114	15 276	2 838	18.6
Комиссионные расходы	6 641	6 010	631	10.5
7. Прочие операционные доходы	20 298	5 016	15 282	304.7
8. Изменение резерва на возможные потери	-53 514	10 919	-64 433	-590.1
Чистые доходы (расходы)	164 611	204 245	-39 634	-19.4
9. Операционные расходы	144 862	115 014	29 848	26.0
Прибыль до налогообложения	19 749	89 231	-69 482	-77.9
10. Начисленные (уплаченные) налоги	19 120	34 639	-15 519	-44.8
Прибыль после налогообложения	629	54 592	-53 963	-99

Доходы Банка (с учетом операций СПОД) составили **1 746 211 тыс. рублей.** Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте – **60,0%** доходов Банка или **1 048 885 тыс. руб.**, что на **34,1%** (или **542 959 тыс. руб.**) меньше показателя прошлого года;
- процентные доходы (таб.1) – **22,1%** в общей сумме доходов или **386 757 тыс. руб.** – это на **41 602 тыс. руб.** (или **12,1%**) больше аналогичного показателя за 2012 год;

Таблица 1

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные доходы	386 757		345 155	
кредиты	117 490	30.4	108 832	31.5
прочие размещенные	16 082	4.2	22 139	6.4
остатки	6 690	1.7	5 929	1.7
депозиты	185	0.0	0	0.0
вложения в ценные бумаги	204 415	52.9	168 999	49.0
дисконт векселя	41 895	10.8	39 256	11.4
Итого:	386 757	100.0	345 155	100.0

Основную долю в процентных доходах (более **52,0%**) составляют процентные доходы, от вложений в ценные бумаги – **204 415 тыс. руб.** Объем процентных доходов от вложений в ценные бумаги связан со значительным объемом вложений Банка в портфель ценных бумаг (ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения).

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составляют **30,4%** (или **117 490 тыс. руб.**) процентных доходов Банка – это на **8 658 тыс. руб.** (или **7,95%**) больше показателя 2012 года. Данный факт обусловлен повышением объемов ссудной задолженности Банка, в результате новых программ кредитования и возможностью размещать кредиты под конкурентоспособные процентные ставки.

- доходы от восстановления резервов на возможные потери – **10,5%** от доходов или **183 508 тыс. рублей**, меньше показателя 2012 года на **110 431 тыс. руб.** (или **37,57%**);
- доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами – **5,1%** от доходов или **88 615 тыс. рублей** – это на **98,0%** (или **43 863 тыс. руб.**) больше аналогичного показателя прошлого года;
- операционные доходы – **1,2%** от доходов или **20 298 тыс. руб.**, что больше показателя прошлого года на **15 282 тыс. руб.** (или **87,23%**). Прирост операционных доходов связан с получением арендных платежей (**4 988 тыс. руб.**), получением доходов от реализации (выбытия) имущества (**1 883 тыс. руб.**), выявлением доходов прошлых лет (излишне списанная на расходы в прошлых годах премия по ценным бумагам) (**8 962 тыс. руб.**);
- полученные комиссии – **1,0%** от доходов или **18 114 тыс. руб.**, больше показателя прошлого года на **2 838 тыс. руб.** (или **18,58%**). По сравнению с прошлым 2012 годов на **1 907 тыс. руб.** увеличились доходы Банка от выдачи банковских гарантий;

Расходы КБ «Экономикс-Банк» (ООО) за 2012 год (с учетом операций СПОД) составили **1 745 582 тыс. рублей**.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте – **59,7%** или **1 035 029 тыс. руб.**, что на **556 836 тыс. руб.** (или **34,98%**) меньше аналогичного показателя прошлого года;
- процентные расходы (таб.2) – **13,7%** или **237 624 тыс. рублей**;

Таблица 2

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные расходы	237 624		190 522	

кредиты	1 315	0.6	2 919	1.5
прочие привлеченные	79 385	33.4	58 990	31.0
остатки по счетам юридических лиц	5 598	2.4	10 138	5.3
депозиты юридических лиц	7 653	3.3	12 230	6.4
депозиты (вклады) физических лиц	143 373	60.3	106 224	55.8
дисконт по собственным векселям	300	0.1	21	0.0
Итого:	237 624	100.0	190 522	100.0

Основной статьей процентных расходов Банка (**60,3%**) являются выплаты процентов по вкладам физических лиц – **143 373 тыс. рублей**. По сравнению с показателями 2012 года данные процентные расходы увеличились на **34,97%** (или **37 149 тыс. руб.**)

Проценты по прочим привлеченным средствам составляют **33,4%** (или **79 385 тыс. руб.**). Рост данных процентных расходов обусловлен ростом операций банка по привлечению денежных средств у Банка России под залог ценных бумаг (операции РЕПО). По сравнению с аналогичными показателями прошлого года данные расходы увеличились на **20 395 тыс. руб.**

- расходы по созданию резервов – **13,7%** или **237 022 тыс. рублей**, меньше показателя прошлого года на **45 998 тыс. руб.** (или **16,25%**);

Уменьшение показателя обусловлено тем что, управляя кредитным портфелем, Банк продолжил придерживаться политики минимизации кредитных рисков.

- операционные расходы – **8,4%** или **144 862 тыс. руб.** (в том числе расходы на содержание персонала – **66,7%** или **96 575 тыс. руб.**);

По сравнению с 2012 годом операционные расходы увеличились на **25,95%** (или **29 848 тыс. руб.**), что вызвано увеличением (в связи с инфляцией) заработной платы сотрудников, а также принятием в штат новых квалифицированных специалистов.

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, основному управленческому персоналу за 2013 год составили **19 024 тыс. рублей**.

Основными факторами роста прочих затрат, связанных с обеспечением деятельности Банка стали расходы на профессиональные услуги, содержание помещения и оборудования, безопасность и рекламу.

- расходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами – **3,8%** или **65 284 тыс. руб.**;

- комиссионные расходы – **0,4%** или **6 641 тыс. руб.**, больше аналогичного показателя за 2012 год на **631 тыс. руб.** (или **10,5%**);

- налоги, относимые на расходы – **0,5%** или **8 411 тыс. рублей**, что на **1 776 тыс. руб.** (или **26,77%**) больше аналогичного показателя прошлого года.

Налоги, отличные от налога на прибыль в основном включают:

- НДС (расходы по которому выросли в соответствии с ростом затрат, облагаемых НДС с **3 433 тыс. руб.** (за 2012 год) до **5 017 тыс. руб.** (за 2013 год)),

- налог на имущество (по принятому на баланс Банка имуществу, временно не используемому в основной деятельности, оцениваемому по текущей (справедливой) стоимости уплачен налог на имущество дополнительно к налогу на имущество по основным средствам Банка в размере **610 тыс. руб.**),

- земельный и транспортный налоги.

Банком уплачен налог на прибыль за 2013 финансовый год в размере **10 709 тыс. рублей**.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся юридические и физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк. К сделкам со связанными сторонами относятся операции предоставления кредитов «инсайдерам» и аффилированным лицам Банка.

Советом директоров Банка утверждена процедура согласования размеров выдаваемых кредитов физическим и юридическим лицам – клиентам КБ «Экономикс-Банк» (ООО), в том числе по связанным с Банком лицам.

Установленные лимиты не нарушались, сделки, несущие повышенные для Банка риски, с собственниками и связанными с Банком лицами не заключались.

Остатки по операциям со связанными с Банком лицами составили:

	на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	на 01.01.2013г. (тыс. руб.)
Предоставленные кредиты (код 8956 формы 0409135)	87 526	118 919
Привлеченные средства клиентов (форма 0409157)	1 530 048	926 603

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью КБ «Экономикс-Банк (ООО)»

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, являются важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в процессе осуществления своей деятельности придает первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

В КБ «Экономикс-Банк» (ООО) существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления значимыми видами риска созданы коллегиальные органы управления Банка:

- **Кредитный комитет** (управляет кредитным портфелем Банка, определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, устанавливает и контролирует лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщикам Банка, определяет порядок мониторинга кредитных рисков, работает с проблемными ссудами и непрофильными активами, полученными в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам)
- **Комитет по управлению активами и пассивами** (определяет методики управления риском ликвидности и рыночными рисками, управляет портфелем ценных бумаг Банка, утверждает лимиты, ограничивающие риск ликвидности и рыночные

риски, обеспечивает эффективное использование свободных ресурсов, соблюдая оптимальную структуру активов и пассивов, управляет открытой валютной позицией).

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – риск ликвидности, валютный риск, процентный риск), операционных и правовых рисков. Риском потери деловой репутации обеспечивается соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Управление риском ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управлением риском ликвидности основывается на разработке и функционировании непрерывного механизма ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в полном объеме и в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с несогласованностью сроков востребования (погашения) активов и пассивов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов (вкладов) юридических и физических лиц, инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банком анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств для управления общей ликвидностью. Все операции банка проводятся с целью получения прибыли при непремешном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях:

- управление платежной позицией Банка;
- ежедневный мониторинг мгновенной и текущей ликвидности, прогнозирование величины нормативов ликвидности;
- управление структурой активов и пассивов Банка;
- контроль выполнения нормативов ликвидности.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Выполнение КБ «Экономикс-Банк» (ООО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2014 года приведено в таблице.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2014г.

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409813)

	Норматив, %	Факт, %
Н1 (норматив достаточности собственных средств банка)	min 10,0	16,6

Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	100,7
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	113,5
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	20,4
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	18,2
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	265,8
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	0,6
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,1

В течение 2013 года Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, что служит подтверждением устойчивой позиции Банка, своевременном исполнении Банком своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами и об инвестиционном потенциале Банка.

Управление рыночным риском.

Рыночный риск (состоящий из процентного, валютного и фондового) – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночных параметров финансовых инструментов, таких как процентные ставки, валютные курсы и текущие (справедливые) стоимости.

Управление риском процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок.

Банк в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, в первую очередь, подвержен процентному риску.

В целях эффективного управления процентным риском величина процентного риска в Банке определяется на основе анализа и сравнения величин активов и пассивов, подверженных процентному риску (Гэп-анализ), а также на основе метода дюрации, состоящего в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых «коэффициентов чувствительности»). При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов банка.

Проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

По результатам проведенных оценок разрабатываются необходимые рекомендации по определению уровней процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, корректировке разрывов процентных ресурсов в разных валютах в разрезе различных групп срочности.

Управление валютным риском.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют представляет собой **Валютный риск**.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Для оценки и прогнозирования валютных рисков в Банке используются методы математической статистики, методы фундаментального и технического анализа, методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования, основанные на информационных технологиях, предоставленных группой компаний «ИНЭК».

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление фондовым риском.

Фондовый риск связан с неблагоприятным для Банка изменением рыночных цен на фондовые ценности – текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации фондовым риском Банк:

- оценивает финансовое состояние эмитентов;
- устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг, лимиты на операции с ценными бумагами;
- устанавливает сроки вложений в финансовые инструменты;
- анализирует данные о колебаниях цен, ликвидность рынка ценной бумаги, рейтинги, присвоенные ценной бумаге;
- оценивает степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Порядок расчета размера *рыночных рисков* регламентируется нормативными актами Банка России и уменьшает показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Величина рыночного риска

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409135)

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Процентный риск (ПР)	92 024.96	73 083.75
Фондовый риск (ФР)	1 024.32	1 305.98
Валютный риск (ВР)	26 088.82	26 385.07
Рыночный риск (РР)	1 189 205.00	770 282.00
Норматив достаточности капитала (Н1)	16.63%	20.18%

Управление кредитным риском.

Основным видом риска для Банка является **кредитный риск** - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;

- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на *Кредитный комитет* Банка. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующим в Банке Положением о кредитовании.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Концентрация кредитных рисков отслеживалась Банком в 2013 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Исходя из распределения ссудной задолженности по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2014г. кредитный портфель Банка сформирован следующим образом:

Структура кредитного портфеля по категориям качества
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409/15с учетом операций СПОД)

Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности				Изменение по сравнению с 01.01.2013г.		Фактически сформированный резерв				Изменение по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014		01.01.2013				01.01.2014		01.01.2013			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	726 461	88.4	589 341	85.5	137 120	23.3	74 813	93.6	73 556	94.9	1 257	1.7
I категория	157 031	19.1	112 438	16.3	44 593	39.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0

II категория	386 956	47.1	262 360	38.1	124 596	47.5	4 896	6.1	3 102	4.0	1 794	57.8
III категория	99 974	12.1	115 410	16.7	-15 436	-13.4	417	0.5	716	0.9	-299	-41.8
IV категория	13 000	1.6	29 633	4.3	-16 633	100.0	0	0.0	238	0.3	-238	100.0
V категория	69 500	8.5	69 500	10.1	0	0.0	69 500	87.0	69 500	89.7	0	0.0
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	95 020	11.6	99 674	14.5	-4 654	-4.7	5 084	4.3	3 936	4.3	1 148	29.2
I категория	83 016	10.1	88 340	12.8	-5 324	-6.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
II категория	3 613	0.4	5 386	0.8	-1 773	-32.9	29	0.0	47	0.1	-18	-38.3
III категория	2 443	0.3	2 941	0.4	-498	-16.9	562	0.7	882	1.1	-320	100.0
IV категория	3 007	0.4	3 007	0.4	0	100.0	1 552	1.9	3 007	3.9	-1 455	-48.4
V категория	2 941	0.4	0	0.0	2 941	0.0	2 941	3.7	0	0.0	2 941	0.0
Итого:	821 481	100.0	689 015	100.0	132 466	18.6	79 897	97.9	77 492	99.2	2 405	30.9
I категория	240 047	29.2	200 778	29.1	39 269	19.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
II категория	390 569	47.5	267 746	38.9	122 823	45.9	4 925	6.2	3 149	4.1	1 776	56.4
III категория	102 417	12.5	118 351	17.2	-15 934	-13.5	979	1.2	1 598	2.1	-619	-38.7
IV категория	16 007	1.9	32 640	4.7	-16 633	-51.0	1 552	1.9	3 245	4.2	-1 693	-52.2
V категория	72 441	8.8	69 500	10.1	2 941	4.2	72 441	90.7	69 500	89.7	2 941	4.2

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2014 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере **79 897 тыс. рублей**. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет **9.73%**.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. составляет **8,8%** (или **72 441 тыс. руб.**) от всего объема коммерческих кредитов.

Просроченная задолженность

по состоянию	Актив	ссудная задолженность	просроченная задолженность				сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.2014	кредиты, предоставленные юридическим лицам	69500	0	0	0	69500	69500
на 01.01.2013	кредиты, предоставленные юридическим лицам	69500	0	0	0	69500	69500

по состоянию	Актив	ссудная задолженность	просроченная задолженность				сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.2014	кредиты, предоставленные физическим лицам	2941	0	0	0	2941	2941
на 01.01.2013	кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0

ется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Для целей оценки операционного риска Банк использует различные методы расчета операционного риска, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) и нормативными документами Банка России.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Для преодоления операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

В целях выполнения требований Федерального Закона № 152-ФЗ «О персональных данных» и требований (рекомендаций) Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральной службы безопасности РФ и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю с 01.05.2011г. при обеспечении информационной безопасности в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) Банк руководствуется:

- рекомендациями Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»;
- Политикой КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в отношении обработки персональных данных;
- требованиями Положения Банка России от 9 июня 2012 года N 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Постоянно совершенствуется технологии внутреннего документооборота, нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;
- создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) по состоянию на 01.01.2014 года составил **25 226 тыс. руб.** при нормативе Н1 – 16,63%.

Прочие риски.

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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). Страновой риск возникает при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при отсутствии учета политических особенностей данных стран, а также особенностей местного законодательства (налогового, таможенного, валютного и т.д.).

Для выявления и оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

Основными инструментами, позволяющими управлять страновым риском в Банке, являются:

- система отслеживания ситуации в странах, входящих в группу риска;
- система мероприятий по минимизации странового риска.

В таблице представлены активы и пассивы Банка по степени страновой концентрации рисков.

	Объем активов и обязательств на 01.01.2014г.			Объем активов и обязательств на 01.01.2013г.		
	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"
Активы						
Средства в кредитных организациях	886 551	0	0	642 302	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги	2 140 036	0	19 126	1 847 725	0	189 505
Чистая ссудная задолженность	1 877 410	0	0	1 628 318	0	0
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	30 000	0	0
Средства юридических лиц	1 367 408	0	163 656	1 137 901	0	151 876
Средства физических лиц	1 733 850	10 915	370 506	1 299 185	13 325	284 543

Стратегический риск представляет собой, возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе ее реализации.

Стратегическим риском управляет *Совет Директоров и Правление Банка*.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Текущий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Правление. В рамках текущего контроля Правление не реже 1 раза в полугодие рассматривает фактически достигнутые финансовые показатели и результаты деятельности Банка и сопоставляет их со Стратегией. В случае отступления Банком от принятой Стратегии либо в случае невыполнения им поставленных в ней задач, невозможности достижения предусмотренных в Стратегии показателей и результатов Правление анализирует причины указанных фактов (явлений) и определяет, являются ли данные причины объективными (не зависящими от Банка) либо субъективными. По завершении анализа вырабатываются конструктивные меры по приведению деятельности Банка в соответствие с принятой Стратегией. В дальнейшем Правление осуществляет контроль за выполнением структурными подразделениями Банка указанных мер. Все решения Правления по вопросам реализации Стратегии оформляются протоколами.

Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров. Не реже 1 раза в полугодие Правление доводит до сведения Совета директоров информацию о результатах сопоставления фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Банка с принятой Стратегией, а также о принятых мерах по приведению деятельности Банка в соответствие со Стратегией. Совет директоров анализирует указанную информацию и оценивает эффективность деятельности подразделений Банка и Правления по реализации Стратегии. Совет директоров отражает принятые решения в протоколах заседаний. В случае, если Банк по объективным причинам отступил от принятой Стратегии, не выполнил поставленные в ней задачи, не достиг предусмотренных показателей и результатов, Совет директоров пересматривает Стратегию и вносит в нее необходимые корректировки. При отсутствии объективных причин, по которым Стратегия не была реализована Банком, Совет директоров принимает необходимые решения по повышению эффективности деятельности Правления и структурных подразделений Банка, укреплению системы внутреннего контроля, пересмотру организационной структуры и т.п. Все решения Совета директоров по вопросам реализации Стратегии оформляются протоколами.

Огромное внимание уделяется вопросам **правовой защищенности** деятельности Банка. **Правовой риск** - это возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой Юридическим Управлением Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Под **риском потери деловой репутации (репутационным риском)** понимается возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления

о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ему услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может возникнуть у Банка в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, участниками Банка, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2013 году применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников Банка и аффилированных Банку лиц;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Раскрытие информации о Банке (включая ежеквартальную отчетность) на официальном информационном сайте Банка в сети Интернет, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками. Проверка этой деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками, проверку полноты и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002г. КБ «Экономикс-Банк» (ООО) считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Организация и ведение бухгалтерского учета в отчетном периоде осуществлялась Банком в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и норматив-

ными актами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Методика организации бухгалтерского учета строилась на соблюдении ряда основополагающих принципов:

- ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка, его имущественном положении;
- выработка показателей оценки структуры баланса (ликвидность, обеспеченность, собственными средствами, нормативы рисков, показатели финансовой устойчивости и другие).

Принципы и методы оценки, способы ведения бухгалтерского учета всех операций Банка отражены в «Учетной политике».

Учетная политика КБ «Экономикс-Банк» во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В течение 2013 года Банк не вносил в свою Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2013 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету. Учетная политика на 2014 год будет изменена в соответствии с нововведениями в законодательстве на основании нормативных актов Банка России.

Фактов не применения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2013 году не было.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2013 год Банком проведена следующая работа:

В соответствии с приказом № 188 от 29.11.2013г. проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2013 года:

- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- арендованного имущества;
- расходов будущих периодов;
- расчетов с дебиторами-кредиторами;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено. Финансовые обязательства отражены в учете в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2014 года произведена ревизия ценностей операционной кассы Банка и кассы дополнительного офиса банка «Каскад». По результатам инвентаризации излишков или недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2014 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2014 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

По состоянию на 01.01.2014 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» не числится средств невыясненного назначения. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность (с пересчетом на рублевый эквивалент) Банка по состоянию на 01.01.2014 года составила **26 470 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет 47427 «Требования по получению процентов» – **55 тыс. рублей**, из них:
 - требования по получению процентов по кредитам физ. лиц – 6 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по прочим размещенным средствам (операции РЕПО) – 10 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по средствам на корреспондентских счетах Банка – 39 тыс. руб.
- Балансовый счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - **11 562 тыс. рублей**, из них:
 - задолженность за ФСС по оплате листков временной нетрудоспособности работников Банка - 82 тыс. руб. Данная задолженность подтверждена ФСС и будет урегулирована.
 - переплата по налогу на прибыль Банка, подтвержденная актом сверки с налоговыми органами – 11 480 тыс. руб.
- Балансовый счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - **11 606 тыс. рублей**.
- Балансовый счет 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - **95 тыс. рублей**.

Дебиторская задолженность сверена и подтверждена двухсторонними актами.

- Балансовый счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - **3 152 тыс. рублей**.

Кредиторская задолженность (с пересчетом на рублевый эквивалент) банка на 01.01.2014г. составила **7 247 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» – **675 тыс. рублей** (расчеты с ОАО «Сбербанк России» по незавершенным расчетам «Мастер-Банк» (ОАО) по операциям с пластиковыми картами)
- Балансовый счет 47426 «Обязательства по уплате процентов» – **1 105 тыс. рублей**, из них:
 - обязательства по уплате процентов на остатки средств на счетах клиентов (неснижаемые остатки) – 18 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам от Банка России по операциям РЕПО – 962 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц (нерезидентов) – 125 тыс. руб.
- Балансовый счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - **2 185 тыс. рублей**, из них:
 - налог на имущество – 913 тыс. руб.
 - транспортный налог – 6 тыс. руб.
 - начисленный НДС к уплате в бюджет – 443 тыс. руб.
 - налог на доходы по государственным ценным бумагам – 815 тыс. руб.
 - земельный налог – 8 тыс. руб.

- Балансовый счет **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – **1 095 тыс. рублей**
- Балансовый счет **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» – **2 187 тыс. рублей**, из них:
 - страховые взносы в ГК «Агентство по страхованию вкладов» - 2 182 тыс. руб.
 - обязательства по расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников банка – 5 тыс. руб.

События после отчетной даты

В период осуществления банком операций СПОД решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось; крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность банка.

Первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД) отражен перенос остатков, со счета **706 «Финансовый результат текущего года»** на счет **707 «Финансовый результат прошлого года»**.

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице.

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Суммы требований по комиссиям	118
Восстановление (создание) РВПС и РВП	1 432
Восстановление сумм ранее начисленных процентов по вкладам при досрочном расторжении	125
Корректировка счетов переоценки (средства в инвалюте)	23
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2014г.	-536
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-962
Итого:	200

На дату составления годового отчета остатки по счету **707 «Финансовый результат прошлого года»** перенесены на счет **70801 «Прибыль прошлого года»**.

В целом проведение операций СПОД увеличило прибыль Банка на **200 тыс. руб.** (с **429 тыс. руб.** на 01.01.2014г. по форме 0409101 до **629 тыс. руб.** по форме отчетности 0409806 на 01.01.2014г. с учетом СПОД).

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете **10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»**, в 2013 году не использовалась.

Реформация баланса осуществляется на основании решения годового собрания участников банка не позднее 2-х рабочих дней после его проведения в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования.

Основной целью политики Банка на 2014 год является дальнейшее наращивание финансовых показателей, нацеленных на эффективное функционирование Банка, привлечение новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффектив-

ного использования клиентских средств, размещенных в Банке, обеспечение конкурентоспособности предлагаемых на рынке банковских услуг.

Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей новой стратегии – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы.

Задачей Банка на 2014 год является:

- дальнейшее расширение операций во всех основных секторах рынка банковских услуг,
- увеличение валюты баланса,
- проведение последовательной кредитной политики, направленной на увеличение объемов и качества диверсифицированного кредитного портфеля, и минимизацию кредитных рисков,
- продолжение привлечения средств юридических лиц, перевод на обслуживание крупной и финансово-стабильной клиентуры,
- увеличение остатков на текущих счетах и срочных депозитах (вкладах) юридических и физических лиц,
- увеличение объема операций с банковскими картами, средств на счетах пластиковых карт.

КБ «Экономикс-Банк» (ООО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

**Председатель Правления
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)**



Гадаев Л.

Главный бухгалтер



Сергеева Т.В.

15.04.2014г.