



Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (Общества с ограниченной ответственностью)
за 2014 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 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой 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 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом переоценки, проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, а также по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных кредитной организацией в период с 1 октября 2014 года до принятия Правлением или Советом директоров кредитной организации решения о проведении указанной переклассификации ценных бумаг.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов КБ «Экономикс-Банк» (ООО) во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Экономикс-Банк» (ООО) во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

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»



« 27 » апреля 2015 года

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

Имя заемщика/Имя кредитной организации (фирмы)	по ОИТО	регистрационный номер 1/4(архивный номер)
149	117546381	2134

Иллюстрация
Иллюстрация: Векторный анализ (Область с ограниченной ответственностью) / Векторный анализ (ООО)
Почтовый адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 1

2000 2001

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
10	Денежные средства		123321	97518
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		138818	20280
12.1	Обязательства Центробанка		83361	3946
13	Средства в кредитных организациях		609594	88861
14	Непокрытые акции, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
14	Чистая ссудная задолженность		1799971	197781
16	Участия в компаниях в форме акций и других финансовых активов, классифицируемые в активом для продажи		401433	104274
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Участия в компаниях и ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1697782	109648
18	Требования по текущему налогу на прибыль		10029	0
19	Создаваемый налоговый актив		28766	0
110	Основные средства, нематериальные активы и интерактивные активы		193752	32289
111	Прочие активы		28149	20319
112	Всего активов		8911191	567807
II. ПАССИВ				
113	Прокредит, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		836138	163716
114	Средства кредитных организаций		431628	0
115	Средства клиентов, не классифицируемые кредитными организациями		273508	268335
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1513089	1115283
116	Финансовые обязательства, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долгосрочные обязательства		3008	10000
118	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Создаваемые налоговые обязательства		0	0
120	Прочие обязательства		69112	62000
121	Издержки на минимизацию потерь по условным обязательствам кредитного характера, прочие условные потери и издержки с резервными фондами		8197	235
122	Всего обязательств		3937480	477876
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		787000	640000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Специальный доход		0	0
126	Резервный фонд		66000	66000
127	Президентский по справедливой стоимости ценных бумаг, нематериальных и материальных для продажи, удерживаемых на балансе организации (участников) (участников) на балансе организации (участников)		-98543	-34497
128	Переводные из основных средств, удерживаемых на балансе организации (участников) (участников) на балансе организации (участников)		0	0
129	Неразделенная прибыль (капитальные убытки) прошлых лет		228839	122269
130	Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период		21322	629
131	Итого источников собственных средств		983616	899341
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Выпущенные обязательства кредитной организации		161187	48321
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		146763	71059
134	Выданные обязательства кредитного характера		0	0

FARROW, R.

Eisenstein, O. H.

800-845-2729
 Fax: 931-422-

Winkler, A. H.

20 апреля 2015 - 10:00

10 апреля 2015 года

10 апреля 2015 года

Видовая отчетность			
Код кредитной организации (ИНН)	Код кредитной организации (ИНН)	Код кредитной организации (ИНН)	Код кредитной организации (ИНН)
1	2	3	4
103	117544341	117544341	117544341

Отчет о финансовом результате (бухгалтерский баланс)

за 2014 год

Кредитной организацией
Коммерческий Банк "Земельно-Банк" (общество с ограниченной ответственностью) / КБ "Земельно-Банк" (ООО)
Почтовый адрес: 105009, г. Москва, ул. Петровка, д. 46, стр. 1

Код формы по ОФД 0409003

Регистрация (Регистрация)

стр. 1/10

Номер строки	Наименование статьи	Валовый показатель	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентный доход, всего, в том числе:		344003	344003
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		67433	70518
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на заемщиков кредитных организаций		117096	109824
11.3	от оказания услуг по финансовым кредитам (лизингу)		0	0
11.4	от операций с ценными бумагами		160381	204455
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		200030	177424
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		57344	60700
12.2	по привлеченным средствам клиентов, на заемщиков кредитных организаций		141633	156424
12.3	по выданным долгосрочным обязательствам		837	300
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		143973	166579
14	Нескользящий резерв на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям в кредитных организациях, операциям, связанным с поручительством, ссудам, в том числе:		-32603	-34388
14.1	на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям, связанным с поручительством		33	-33832
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) от операций с ценными бумагами		114261	133535
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, операциями по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, операциями с активами для продажи		-2439	11455
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, операциями по долгосрочным обязательствам		6542	11878
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14383	17416
20	Чистые доходы от операций с долгосрочными активами		-1588	-2560
21	Доходы от участия в капиталах других кредитных лиц		187	34
22	Курсовые доходы		24500	19218
23	Курсовые расходы		7263	6641
24	Нескользящий резерв на возможные потери по ценным бумагам, операциям с активами для продажи		0	-41
25	Нескользящий резерв на возможные потери по ценным бумагам, операциям с активами для продажи		0	0
26	Нескользящий резерв на возможные потери по прочим активам		10948	-18861
27	Прочие операционные доходы		32795	20298
28	Чистые доходы (расходы)		192879	244133
29	Скорректированные расходы		158150	144627
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		34766	19749
31	Нескользящий резерв (расход) по налогам		13426	19120
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		21322	629
33	Расходы на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
33.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
34	Нескользящий резерв (убыток) на отчетный период		21322	629

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 833-4233

20 апреля 2015 года

Гавва Л.

М.П.

Брошва О.Н.

Комаров А.В.

Ид территории (по ОКАТО)	Ид кредитной организации (полнота)
0000000000	регистрационный номер
	(порядковый номер)
100	137544341
	2136

bioRxiv preprint doi: <https://doi.org/10.1101/067984>; this version posted April 27, 2016. The copyright holder for this preprint (which was not certified by peer review) is the author/funder, who has granted bioRxiv a license to display the preprint in perpetuity. It is made available under aCC-BY-NC-ND 4.0 International license.

Почтовый адрес:
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 49, стр. 1

© 2000 Blackwell Science Ltd *Journal of Internal Medicine* 247: 115–121

Номер строки	Наименование показателя	Конкр. пояснения	Данные на начало отчетного года	Изменение (+/-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:		897638.0	177657.0	1075295.0
1.1	Источники базового капитала:		832109.0	127630.0	1000039.0
1.1.1	Учредительский капитал, всего, в том числе, сформированный:		580000.0	127000.0	707000.0
1.1.1.1	Полностью оплаченный (дополн.)		800000.0	127000.0	707000.0
1.1.1.1.1	Привлеченный капитал		0.0		0.0
1.1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.2	Резервный фонд		80000.0	0.0	80000.0
1.1.1.3	Нераспределенная прибыль:		228208.0	830.0	229038.0
1.1.1.4	Прочие средства		228208.0	830.0	229038.0
1.1.1.4.1	Начало года		0.0		0.0
1.1.2	Платежные, уцененные и прочие базовые капиталы:		3571.0	-3571.0	115.0
1.1.2.1	Платежные капиталы		137.0	-214.0	23.0
1.1.2.2	Оценочные капиталы и прочие		0.0		0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.1.2.4	Прочие		35434.0	-35434.0	0.0
1.1.2.4.1	Прочие доли		0.0		0.0
1.1.2.4.2	Начало года		35434.0	-35434.0	0.0
1.1.3	Иностранцы в капитале финансовых организаций:		0.0		0.0
1.1.3.1	Иностранцы		0.0		0.0
1.1.3.2	Сотрудники		0.0		0.0
1.1.3.3	Сотрудники и члены семейных компаний и спонсоры (судя по данным аудиторских компаний)		0.0		0.0
1.1.4	Отраженные в балансе дополнительные капиталы		0.0	32.0	32.0
1.1.5	Обязательства по приобретению иностранного базового капитала		0.0		0.0
1.1.6	Средства, полученные в оплату акций (долей), выкупленных из состава базового капитала		0.0		0.0
1.2	Базовый капитал		897638.0	143086.0	1060724.0
1.3	Изменения дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.3.1	Учредительский капитал, сформированный привлечением акционеров, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.3.1.1	выпущенные и соответствующие федеральным акциям от 18 июля 2002 года № 181-ФЗ "Об ипотечном кредитовании" и/или другим документам, подтверждающим право собственности на ипотечные кредиты		0.0		0.0
1.3.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.3.1.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.3.1.4	Субординированный кредит (займы, облигационный заем), предоставленный сроком привлечения в течение 12 месяцев		0.0		0.0
1.3.2	Изменения, влияющие на источники дополнительного капитала		0.0		0.0
1.3.2.1	Изменения в капитале финансовых организаций:		0.0		0.0
1.3.2.1.1	Иностранцы		0.0		0.0
1.3.2.1.2	Сотрудники		0.0		0.0
1.3.2.1.3	Сотрудники и члены семейных компаний и спонсоры (судя по данным аудиторских компаний)		0.0		0.0
1.3.2.2	Иностранцы в капитале финансовых организаций:		0.0		0.0
1.3.2.2.1	Иностранцы		0.0		0.0
1.3.2.2.2	Сотрудники		0.0		0.0
1.3.2.2.3	Сотрудники и члены семейных компаний и спонсоры (судя по данным аудиторских компаний)		0.0		0.0
1.3.3	Обязательства по приобретению иностранного дополнительного капитала		0.0		0.0
1.3.4	Средства, полученные в оплату акций (долей), выкупленных		0.0		0.0

Рис. 2. Схематическое изображение, иллюстрирующее взаимодействие между различными частями системы

1000

Пункт пробы	Самостоятельная подготовка	Длина полоски	Данные по состоянию 2012				Данные на соответствующий отчетный день			
			Средняя длина (микрометры)	Длина (попереч- ник) на микро- метре (по формуле) длина (попереч- ник) на микро- метре (по формуле)	Средняя длина (микрометры)	Средняя длина (микрометры)	Средняя длина (микрометры)	Средняя длина (микрометры)		
1	2									
1.1	1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.2	1.1.1.3	1.1.1.4	1.1.1.5	1.1.1.6	1.1.1.7	1.1.1.8	
1.2	1.2.1	1.2.1.1	1.2.1.2	1.2.1.3	1.2.1.4	1.2.1.5	1.2.1.6	1.2.1.7	1.2.1.8	
1.3	1.3.1	1.3.1.1	1.3.1.2	1.3.1.3	1.3.1.4	1.3.1.5	1.3.1.6	1.3.1.7	1.3.1.8	
1.4	1.4.1	1.4.1.1	1.4.1.2	1.4.1.3	1.4.1.4	1.4.1.5	1.4.1.6	1.4.1.7	1.4.1.8	
1.5	1.5.1	1.5.1.1	1.5.1.2	1.5.1.3	1.5.1.4	1.5.1.5	1.5.1.6	1.5.1.7	1.5.1.8	
1.6	1.6.1	1.6.1.1	1.6.1.2	1.6.1.3	1.6.1.4	1.6.1.5	1.6.1.6	1.6.1.7	1.6.1.8	
1.7	1.7.1	1.7.1.1	1.7.1.2	1.7.1.3	1.7.1.4	1.7.1.5	1.7.1.6	1.7.1.7	1.7.1.8	
1.8	1.8.1	1.8.1.1	1.8.1.2	1.8.1.3	1.8.1.4	1.8.1.5	1.8.1.6	1.8.1.7	1.8.1.8	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	1487	1488	1489	1490	1491	1492	1493	1494	1495	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

Приложение 2.1. Сохраненный риск

		тыс. руб. (млн. руб.)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
16	Сохраненный риск, всего, в том числе:		29435,0
16.1	Доходы для целей расчета капитала из покрытия сохраненного риска, всего, в том числе:		187553,0
16.1.1	Чистые процентные доходы		234231,0
16.1.2	Чистые процентные расходы		43302,0
16.2	Комиссионный доход, предоставляемый при расчете капитала		3,0

Приложение 2.2. Финансовый риск

		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
17	Финансовый риск, всего, в том числе:		607107,0
17.1	Прямой риск, всего, в том числе:		47002,0
17.1.1	Итого		5878,1
17.1.2	Средств		41123,9
17.2	Косвенный риск, всего, в том числе:		771,4
17.2.1	Итого		285,7
17.2.2	Средств		285,7
17.3	Косвенный риск		49939,4

Таблица 3. Информация о резервах резервов на покрытие систематизации осуд и иных активов

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на начало отчетного года	Изменения (+/-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
18	Фактически сформированные резервы на покрытие потерь, всего, в том числе:		119402	-31070	88332
18.1	по остаткам, осудам и правам на них подлежащим:		79497	-36789	42708
18.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски потерь, в том числе:		39905	-127	39778
18.3	по условным обязательствам кредитного характера и иными (бухгалтерские, права на которые удостоверяются документами, в том числе: обязательствам кредиторов Банка России, сформированным на балансовом счете)		2245	5052	7300
18.4	по операциям с резервами сформированным:		0	0	0

Таблица 4. Информация о движении резервов на покрытие потерь по осудам, осудам и правам на них подлежащим.

1. Фактически сформированные резервы на отчетную дату (тыс. руб.):

183345, в том числе:

1.1. по остаткам осуд 107926

1.2. по иным балансовым активам 50419

1.3. по условным обязательствам кредитного характера и иными (бухгалтерские, права на которые удостоверяются документами, в том числе: обязательствам кредиторов Банка России, сформированным на балансовом счете) 0

1.4. по операциям с резервами сформированным 11152

2. Фактически сформированные (уменьшенные) резервы на отчетную дату (тыс. руб.):

222745, в том числе:

2.1. по остаткам осуд 69009

2.2. по иным балансовым активам 123637

2.3. по условным обязательствам кредитного характера и иными (бухгалтерские, права на которые удостоверяются документами, в том числе: обязательствам кредиторов Банка России, сформированным на балансовом счете) 19270

2.4. по операциям с резервами сформированным 0

2.5. по операциям с резервами сформированным 8383

Подпись: _____



Генеральный директор

Корень О.В.

В.П.

Исполнитель: Корень А.А.

Телефон: 222-4258

20 апреля 2015 года.

ВАЛЮТНАЯ ОЦЕНКА		
код территории/код кредитной организации (фирмы)	по ОВД	регистрационный номер /оборачивный номер
45	117540341	2338

СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЛАТЯЕМОСТИ ВОЗВРАЩАЕМОЙ
(публикуемая форма)

от 01.01.2015 года

Кредитной организацией
Коммерческий Банк "Интеграция-Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ИД "Интеграция-Банк" (ООО)

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

Лист формы по ОВД 040911

Удостоверяется/Подписано

в процентах

Код по А/О	Наименование показателя	Ввод данных	Нормативное значение	Валютное значение	
				на отчетном дату	на соответствующий отчетному дату предшлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.1)		5.0	15.1	16.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.0	15.1	16.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3)	1	10.0	25.1	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и создания и иной иной банковской операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности активов банка (Н2)		15.0	77.3	120.7
6	Норматив тензорной ликвидности банка (Н3)		50.0	131.4	112.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н3)		120.0	19.0	20.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н4)		25.0 (Максимально)	18.0 (Максимально)	18.0
9	Норматив максимального размера крупного процентного риска (Н5)		800.0	143.1	205.0
10	Норматив максимального размера кредитов, залоговых гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)		80.0	7.0	0.0
11	Норматив совокупной процентной риска от операций банка (Н6.1)		3.0	1.1	0.4
12	Норматив ликвидности собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных или (Н6.2)		25.0	0.0	0.1
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов к суммам обязательств в балансе 30 календарных дней в сумме обязательств РНБ (Н6.3)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и создания и иной иной банковской операций (Н6.3.1)				
15	Норматив максимального совокупного вклада заемщика - участника расчетов на кредитном расчете (Н7)				
16	Норматив предоставления РНБ от своего имени на свой счет кредита заемщика, кроме административных - участника расчетов (Н7.1)				
17	Норматив максимального совокупного размера кредитного поручения и оплаты, включая сборщиков и кредитных поручений (Н8)				

Подписано: Протокол

Галаган Д.

Главный бухгалтер

Борисов С.Н.

Н.И.

Исполнитель
Телефон: 931-4239

Земцова А.В.

20 апреля 2015 года.
Контрольная сумма: 161765
Версия файла отчетности: FAN:17.02.2015

Бухгалтерская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (фирмы)) по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКТО	
	регистрационный номер	(идентификационный номер)
45	1754434	1134

ОСЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(по балансовой форме)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации:
Банковский Банк Филиала Банка (ОАО) в образованной организации (ОАО)
/ КБ Филиала Банка (ОАО)

Листовой адрес:
101000, г. Москва, ул. Якимовская, д. 44, стр. 1

Файл формы по ОВД 0405014

Классификация/Титул

ТМБ-100

Номер д/п	Наименование статей	Внутр- хозяйства	Движения по курсу за отчетный период	Движения по курсу за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от клиентов в кредитовании, активах и обязательствах, в том числе:		27238	34565
1.1.1	Кредиты, полученные		353912	334242
1.1.2	Кредиты, уплаченные		-201833	-235733
1.1.3	Кредиты, полученные		24400	11118
1.1.4	Кредиты, уплаченные		-7243	-4445
1.1.5	Долги за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, сформированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, движению в течение дня		0	0
1.1.6	Долги за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, движению в течение дня		0	0
1.1.7	Долги за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16181	17414
1.1.8	Прочие изменения долгов		4316	1442
1.1.9	Изменения расходов		-132596	-138011
1.1.10	Прочие (исчисления) по курсу		-14079	-24084
1.2	Прирост (убыток) чистых денежных средств от операционной деятельности, в том числе:		-720990	34173
1.2.1	Чистый прирост (убыток) по обязательствам заемщика на счетах в Банке России		4559	1011
1.2.2	Чистый прирост (убыток) по активам в ценных бумагах, движению по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (убыток) по другим активам		192709	-228431
1.2.4	Чистый прирост (убыток) по другим активам		300461	-134911
1.2.5	Чистый прирост (убыток) по кредитам, депозитам и другим средствам Банка России		-361000	-44166
1.2.6	Чистый прирост (убыток) по средствам других кредитных организаций		431614	-20060
1.2.7	Чистый прирост (убыток) по средствам клиентов, на балансе кредитных организаций		-1380484	480147
1.2.8	Чистый прирост (убыток) по финансовым обязательствам, движению по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (убыток) по финансовым обязательствам		-4409	-1411
1.2.10	Чистый прирост (убыток) по прочим обязательствам		-27701	11471
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-703552	336746
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасов для продажи"		-1331637	-333334
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасов для продажи"		1015444	333614
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		-41549	71001
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		272722	11476
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-177723	39084
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		133013	-110
2.7	Дивиденды, полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (ст. 2.1 + ст. 2.2 + ст. 2.3 + ст. 2.4 + ст. 2.5 + ст. 2.6 + ст. 2.7)		160433	-49723
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Износ акционерных (участников) в уставный капитал		101827	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), эмиссионных (у акционеров) (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), эмиссионных (у акционеров) (участников)		0	0

13.4	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1016271	81
14	Валютный эквивалент официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленный Банком России, (за денежные средства и их эквиваленты)	372271	33731
15	Израсходов (использованы) денежные средства и их эквиваленты	-814463	311183
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12199311	807431
15.2	Денежные средства (и их эквиваленты) на конец отчетного периода	825548	121931

Председатель Правления  Галаев А.
 Главный бухгалтер  Хлопова А.Г.
 К.П.

Итого строк: 20
 Телефон: 531-4238
 10 апреля 2015 года
 Контактная информация: +7 812 251 117 02.2015
 Версия файла: 117.02.2015

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Экономикс-Банк»
(общества с ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 2014 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банком принято решение о формировании пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий 2013 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 2014 год представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности Банка данные представлены как за отчетный 2014 год, так и за предшествующий ему 2013 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.

Руководством Банка принято решение не публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год в средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности (подлежащие раскрытию) и пояснительную информацию, подлежит размещению на официальном информационном сайте Банка в сети Интернет (www.economiks.ru) после утверждения годового отчета за 2014 год Участниками Банка.

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

1.1. Общая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка: КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Адрес местонахождения Банка: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46, стр.1.

Дата регистрации Банком России: 03 ноября 1992 года.

Регистрационный номер: 2136.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700523718.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 15 декабря 2002 года.

Наименование регистрирующего органа: Управление МНС России по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика: ИНН 7704075196 и КПП 775001001.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579443.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.economiks.ru.

1.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни на территории иностранного государства.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46, стр.1.

С 21 июня 2010 года работает дополнительный офис банка «Каскад», расположенный по адресу: 105005, г. Москва, набережная Академика Туполева, д.15.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2015 составляет 67 человек (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 9 человек), на 01.01.2014 – 70 человек (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 10 человек).

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

Основными участниками Банка в 2014 году являются:

- Гадаев Натан Рафаилович с долей в уставном капитале Банка - 83,3355%

- Открытое акционерное общество «ЭЛГАД ИНВЕСТ» с долей – 16,6645%

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

В течение 2014 года состав основных участников Банка не менялся.

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.

1.3. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
--------------	---

	(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	№2136
Дата получения	30.04.2014
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте физических лиц
Номер лицензии	№2136
Дата получения	30.04.2014
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№177-13247-000100
Дата получения	03.08.2010
Орган, выдавший лицензию	ФСФР
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№077-11550-100000
Дата получения	11.09.2008
Орган, выдавший лицензию	ФСФР
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№177-12713-010000
Дата получения	26.11.2009
Орган, выдавший лицензию	ФСФР
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с
--------------	---

	использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	№12932 Н
Дата получения	11.06.2013
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

1.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 27 января 2005 года за номером 541.

1.5. 03 марта 2010 года Федеральная Служба по Интеллектуальной Собственности, Патентам и Товарным Знакам зарегистрировала товарный знак (знак обслуживания) Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (ООО) по 36 классу в Государственном реестре (с приоритетом товарного знака 24.02.2010) товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации за № 431394.

Банк является участником Международной системы денежных переводов «Контакт».

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

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

С 2006 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «MasterCard Standard», «MasterCard Gold» и «Cirrus/Maestro». Банк представляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов Банка.

1.6. Информация о направлениях деятельности Банка (предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам).

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 законодательством Российской Федерации.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

В июле 2014 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило уровень А «Высокий уровень кредитоспособности» по национальной (Российской) шкале. По международной рейтинговой шкале уровня В+ «Прогноз стабильный».

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

1.9. 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).

1.10. 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.

1.11. Основные документы и допущения, используемые при составлении бизнес-плана Банка и перспектив его развития.

Для оценки влияния динамики развития экономических показателей Российской Федерации и показателей, характеризующих финансовые рынки, на деятельность Банка, используются прогнозные документы Минэкономразвития Российской Федерации 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 Банка использованы прогнозы основных макроэкономических показателей, ежегодно публикуемые Минэкономразвития Российской Федерации, 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 Российской Федерации 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 офиса 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 ИТ.

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.

1.12. Перспективы развития КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

За годы деятельности у Банка сформировалась достаточно обширная клиентская база. На настоящий момент клиентами открыто более 4671 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 руководителями 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, в осуществлении кассовых операций, краткосрочном и среднесрочном кредитовании в рублях и иностранной валюте.

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 обслуживаемых в Банке бизнесов в качестве партнеров, от успеха которых зависит благополучие самого Банка.

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 повышения 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;

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»;

- предприятия оптовой торговли заинтересованы в 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), ОАО Сбербанк России, 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 кредитных линий. Анализируя финансовое состояние банков-партнеров, банк стремится к установлению открытых линий только на надежные финансовые институты, объем лимитов, на которые к январю 2015 года, составил 1 880 000 тыс. руб. и 5 500 тыс. долларов США. Ежедневный оборот по конверсионным сделкам и сделкам СПОД составляет в максимуме до 13 млн долларов США, ежемесячный объем межбанковских кредитов – более 99 780 тыс. руб.

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

Банк активно работает с инструментами фондового рынка, проводя сбалансированную 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 расширения круга своих партнеров.

В 2014 году одной из первоочередных задач стоял вопрос об увеличении уставного капитала Банка. Увеличение уставного капитала Банка в размере 127 000 000 руб., было зарегистрировано 15 апреля 2014 года.

По состоянию на 01 января 2015 года уставный капитал Банка составил 767 000 000 руб..

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

2.1. Основные показатели, характеризующие деятельность Банка.

Существенных изменений в деятельности Банка в 2014 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 2013 году, увеличив их объемы.

Балансовая прибыль КБ «Экономикс-Банк» (ООО) после налогообложения составила **21 322 тыс. руб.**

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2014 финансового года будет принято после утверждения Годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год Годовым общим собранием участников Банка.

Рентабельность КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (соотношение прибыли и капитала (собственных средств Банка) по итогу 2014 года составила **1,98%** (по итогу 2013 года – 0,07%).

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, по состоянию на 01.01.2015 составили **1 075 295 тыс. руб.**

По сравнению с отчетной датой 01.01.2014 (на 01.01.2014 размер капитала – 897 638 тыс. руб.) капитал Банка увеличился на **177 657 тыс. руб.** (увеличение на 19,8%).

На 01 января 2015 года **зарегистрированный уставный капитал** банка составил **767 000 тыс. руб.**

Величина резервного фонда на 01.01.2015г. составляет **64 000 тыс. руб.**

Валюта баланса Банка (по форме 0409101 с учетом проведенных Банком операций СПОД) по состоянию на 01.01.2015 увеличилась на **12 %** по сравнению с валютой баланса по состоянию на 01.01.2014 и составила **8 569 370 7 тыс. руб.**

По состоянию на 01.01.2015 средства на корреспондентском счете Банка в Банке России составляют **92 453 тыс. руб.**. Величина обязательных резервов в Банке России снизилась на 15,4% и составила **33 361 тыс. руб.**

Активы Банка за 2014 год снизились на **756 986 тыс. руб.** (или на 13,3%) и составили **4 921 101 тыс. руб.** 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 01.01.2014	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	тыс. руб.	%
Денежные средства	87 514	123321	1,5	2,5	+35807	40,9
Средства в Центральном Банке РФ	305 282	125814	5,4	2,6	-179468	-58,8

Средства в кредитных организациях	886 551	609594	15,6	12,4	-276957	-31,2
Чистые вложения в ценные бумаги	2 159 162	2100217	38,0	42,7	-58945	-2,7
Чистая ссудная задолженность	1 877 410	1700971	33,1	34,6	-176439	-9,4
Требования по текущему налогу на прибыль		10519		0,1	+10519	
Отложенный налоговый актив		28764		0,6	+28764	
Основные средства и нематериальные активы	322 839	193752	5,7	3,9	-129087	-40
Прочие активы	39 329	28149	0,7	0,6	-11180	-28,4
Итого активов:	5 678 087	4921101	100	100	-756986	13,3

В структуре активов Банка произошли следующие изменения. *Доля чистых вложений в ценные бумаги* в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2015 составила 42,7% (или 2 100 217 тыс. руб.), что ниже соответствующего периода прошлого года на 2,7%.

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 01.01.2014	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015		
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 062 744	402425	49,2	19,2	-660318	62,1
Корпоративные акции	6 402	5578	0,3	0,3	-824	12,9
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (муниципальные облигации)	10 484	10260	0,4	0,4	-224	2,1
Долговые обязательства РФ (Облигации федерального займа РФ (ОФЗ))	495 793	0	23,0	0	-495793	-100
Долговые обязательства кредитных организаций (облигации банков-резидентов)	425 140	348128	19,7	16,6	-77012	-18,1
Корпоративные облигации	105 799	11632	4,9	0,6	94167	-89,0
Еврооблигации	19 126	26827	0,9	1,3	7702	+40,3
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 096 418	1697792	50,8	80,8	601374	+54,9
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (муниципальные облигации)	339 137	375187	15,7	17,8	36050	+10,6
Долговые обязательства РФ (Облигации федерального займа РФ (ОФЗ))	51 335	809788	2,4	38,6	758453	+1488,4
Долговые обязательства кредитных организаций (облигации банков-резидентов)	211 759	210772	9,8	10,0	-987	-0,5

резидентов)						
Корпоративные облигации	494 187	302045	22,9	14,4	-192142	-39,0
Итого вложений в ценные бумаги:	2 159 162	2100217	100	100	-58945	-2,7

По состоянию на 01.01.2015 объем вложений Банка в ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» составил **19,2%** общей величины вложений в ценные бумаги, объем вложений в ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» составил **80,8%** общей величины вложений.

Структура портфелей ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 по видам ценных бумаг:

- долговые обязательства (облигации) Российской Федерации – **809 788 тыс. руб. (38,6%)**.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2015 вложения Банка в данные ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2016 года по февраль 2027 года и купонный доход от 7,35% до 8,15%.

- долговые обязательства (облигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – **385 447 тыс. руб. (18,3%)**.

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

- долговые обязательства (облигации) кредитных организаций (банков-резидентов) – **558 900 тыс. руб. (26,6%)**.

Облигации Банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2015 вложения Банка в данные ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2014 года по октябрь 2020 года и купонный доход от 7,90% до 12,30%.

- корпоративные облигации – **313 677 тыс. руб. (15%)**.

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 2014 года по март 2021 года, с купонным доходом от 7,63% до 15,0%.

- еврооблигации – **26 828 тыс. рублей (1,3%)**

По состоянию на 01.01.2015 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%.

- долевые ценные бумаги (акции) – **5 578 тыс. руб. (0,3%)**.

Полученный купонный доход по долговым облигациям за 2014 год составил **162 354 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).

По сравнению с 2014 годом *доля чистой ссудной задолженности* в структуре активов Банка увеличилась с 33,1% до 34,6%. Объем чистой ссудной задолженности в абсолютной величине снизился на 9,4% (или 176439 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 01.01.2014	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	тыс. руб.	%
<i>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
- депозит, размещенный в Центральном Банке	400 000	350 000	21,3	20,6	-50000	-12,5
- межбанковские кредиты	0	102175	0,0	6,0	+102175	100
- прочие привлеченные средства (РЕПО)	51 784	39016	2,8	2,3	-12768	-24,7
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	651 648	420001	34,7	24,7	-231647	-35,6
- кредиты, предоставленные физическим лицам	89 936	89310	4,8	5,3	-626	-0,7
- векселя учтенные	667 302	573551	35,5	33,7	-93751	-14,0
- прочие привлеченные средства (32201, 47404)	16 740	126918	0,9	7,5	+110178	658
Итого:	1 877 410	1700971	100	100	-176439	-9,4

Банк, являясь активным участником рынка межбанковского кредитования и поддерживая партнерские отношения с банками-контрагентами, в 2014 году продолжал осуществлять взаимовыгодное сотрудничество на рынке МБК. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов (включая пролонгации) составил **3 400 000 тыс. руб.**, объем привлеченных межбанковских кредитов – **7 404 570 тыс. руб.**

Общий объем размещенных средств в депозит Центрального банка за 2014 год составил **350 000 тыс. руб.** Процентный доход по размещенным в депозит средствам составил **919 тыс. руб.**

- величина учтенных векселей, снизилась на **93 751 тыс. руб.**, их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **33,7%**, в величине активов Банка **11,7%**;
- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась на **231 647 тыс. руб.**, их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **24,7%**, в величине активов Банка **8,5%**;
- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась незначительно – на **0,7%**, их доля в активах Банка составляет **1,8%**, в величине ссудной задолженности **5,3%**;

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получение дохода от оказания услуг кредитования и качества кредитного портфеля. Заемщики Банка представляют самые разные виды экономической деятельности. В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2015 составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли, предприятиям, занимающимся ремонтом (автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления) – **36,2%**, под операции с недвижимостью – **52,2%** и предприятиям обрабатывающего производства – **11,6%**.

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

Более 80% кредитного портфеля юридических и физических лиц Банк квалифицирует в первую и вторую категорию качества.

Величина *Основных средств Банка* в структуре активов уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 129 087 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2015 составили 193 752 тыс. руб.

Снижение величины основных средств вызвано списанием по причине полного физического износа и непригодностью их в дальнейшем использовании.

За 2014 год изменилась структура *пассивов* Банка. Собственные средства за счет отрицательной переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» снизились на 34 533 тыс. руб. (или на 15,8%) и их размер составил 899 341 тыс. руб.. Объем привлеченных средств увеличился на 663 339 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2015. составил - 4 703 481 тыс. руб. (увеличение 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 01.01.2013	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	тыс. руб.	%
Привлеченные ресурсы	4 703 481	3937485	82,9	80,0	-765996	-16,3
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 057 146	696138	18,6	14,2	-361008	-34,1
Средства кредитных организаций	0	431428	0,0	8,8	+431428	+100
Средства юридических лиц	1 531 072	1219906	27,0	24,8	-311166	-20,3
Средства физических лиц	2 115 263	1513599	37,3	30,8	-601664	-28,4
Резервы на возможные потери	2 345	8197	0,0	0,1	+5852	+249,6
Выпущенные долговые обязательства	10 000	3000	0,2		-7000	-70,0
Прочие пассивы	62 920	65217	1,1	1,3	+2297	+3,7
Собственные ресурсы	899 341	983616	15,8	20,0	+84275	+9,4
Средства участников	640 000	767000	11,3	15,6	+127000	+19,8
Резервный фонд	64 000	64000	1,1	1,3	0	0
Переоценка по справедливой стоимости бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-34 497	-98545	-0,6	-2,0	-64048	+185,7
Нераспределенная прибыль прошлых лет	229 209	229839	4,0	4,7	+630	+0,27
Неиспользованная прибыль за отчетный период	629	21322	0,0	0,4	+20693	+3289,8
Итого пассивов:	5 678 087	4921101	100	100	-756986	-13,3

Удельный вес привлеченных средств в пассивах Банка по состоянию на 01.01.2015 по сравнению с отчетной датой 01.01.2014 снизился на 2,9%, а доля собственных средств за этот же период увеличилась на 4,2%.

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) увеличилась на 2,2% и составила 24,8% в общем объеме привлеченных средств. В стоимостном выражении, остатки на счетах юридических лиц (включая депозиты) на 01.01.2015 снизились по сравнению с показателями на 01.01.2014 на 311 158 тыс. руб.;

- доля средств, привлеченных от физических лиц, по сравнению с отчетной датой 01.01.2014 уменьшилась с 37,3% до 30,8%. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц уменьшились на 601 672 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 01.01.2014	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	тыс.руб.	%
<i>Средства юридических лиц:</i>	1 531 064	1219906	42.0	44,6	-311158	-20,3
- расчетные счета клиентов	1 352 569	1219906	37.1	44,6	-311158	-20,3
- прочие привлеченные средства	2 849	0	0.1	0		
- депозиты юридических лиц	175 646	0	4.8	0		
<i>Средства физических лиц:</i>	2 115 271	1513599	58.0	55,4	-601672	-28,4
- вклады до востребования	1 793	194845	0.1	7,2	+193052	
- срочные вклады	1 999 849	1202353	54.8	44	-797496	-39,9
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	112 135	114821	3.1	4,2	+2686	+1,0
- прочие счета	1 494	1580	0.0	0	+86	+1,0
Привлеченные средства клиентов всего	3 646 335	2733505	100	100	-912830	-25,0

Наибольшую долю занимают привлеченные средства от физических лиц во вклады – 55,4%, что на 2,6% меньше соответствующего показателя прошлого года, из них: срочные – 44%. В абсолютной величине средства, привлеченные во вклады, в целом уменьшились на 601 672 тыс. руб. (или на 28,4%).

По состоянию на 01.01.2015 объем привлеченных средств от Банка России по операциям прямого РЕПО с собственными ценными бумагами Банка составил 696 138 тыс. руб. (14,2% в общем объеме привлеченных средств). По сравнению с соответствующим периодом прошлого года объем привлеченных средств от Банка России снизился в абсолютном отношении на 361 008 тыс. руб.

По итогам 2014 года финансовый результат Банка является положительным: прибыль, полученная по результатам финансовой деятельности за отчетный год, составила 21 322 тыс. руб., что в 34 раза больше соответствующего показателя по итогам 2013 года.

2.2. 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 Банка, 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.

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

2.3. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка.

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

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт 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 акты и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

В Банке 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:

- **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, 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, риск ликвидности, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, фондовый риск), операционных и правовых рисков. Контроль риска потери деловой репутации обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов Банка 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.

Управление риском ликвидности основывается на разработке и функционировании непрерывного механизма ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в полном объеме и в срок, а также на ограничении 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 обязательном 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 Банка России.

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов Банка России по состоянию на 01.01.2015 приведено в таблице.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2015.
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409813)

	Норматив, %	Факт, %
Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	min 10,0	25,5
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	77,3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	131,6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	19,8

Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	15,0
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	141,1
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	1,1
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0

В течение 2014 года Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные 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 убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

Управление процентным риском.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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 15.07.2005 № 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 - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации фондового риска 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 0409/35)

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Процентный риск (ПР)	92 024.96	47002,04
Фондовый риск (ФР)	1 024.32	771,4
Валютный риск (ВР)	26 088.82	69934,4
Рыночный риск (РР)	1 189 205.00	667102,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16.6	25,5

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 2014 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.

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 01.01.2015 резерв по ссудам, ссудной и приравненной к

ней задолженности сформирован в размере **253 396 тыс. руб.** Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет **14,9%**.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015 составляет **0,5% (или 8 505 тыс. руб.)** от общего объема Кредитного портфеля Банка.

Управление операционным риском.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется 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 Российской Федерации и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю с 01.05.2011 при обеспечении информационной безопасности в Банке 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 совершенствуются 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 01.01.2015 составил **38 886,2 тыс. руб.** при нормативе Н1 – 25,5%.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Огромное внимание уделяется вопросам **правовой защищенности** деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов законодательства Российской Федерации, Банка России и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных правоотношений, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, законодательства Российской Федерации, Банка России, 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.

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) риск возникновения у Банка убытков, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, кредиторов, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам..

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 2014 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 в течение 2014 года осуществлялась до 01.10.2014 Службой внутреннего контроля, с 01.10.2014 Службой внутреннего аудита.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками осуществляется мониторинг системы управления рисками, проверка полноты и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Управление регуляторным риском.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Политика Банка в области комплаенса осуществляется с 01.10.2014 и заключается в достижении цели – выявление на ранней стадии регуляторного риска и установление методов управления такими рисками, способов профилактики и снижения негативных последствий наиболее подходящим образом с учётом интересов всех сторон (участников, органов управления, клиентов, надзорных органов и др.).

Постоянная и эффективная функция комплаенса в Банке закреплена за Службой внутреннего контроля.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002 года.

Банк 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

нормативными 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 Банка.

Учетная политика Банка во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В течение 2014 года Банк не вносил в свою Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2014 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету. Учетная политика на 2015 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 2014 году не было.

3.1. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2014 год Банком проведена следующая работа:

В соответствии с приказом № 252 от 28.11.2014 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2014 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 2015 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 Банком 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 2015 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 2015 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 01.01.2015 на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» числятся средства невыясненного назначения в размере 82 тыс. руб. Денежные средства списываются со счета невыясненных сумм и зачисляются по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

3.2. 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».

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 2 864,5 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2014 году не использовалась.

Числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом переоценки, проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, а также по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных кредитной организацией в период с 1 октября 2014 года до принятия Правлением или Советом директоров кредитной организации решения о проведении указанной переклассификации ценных бумаг.

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 2015 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 эффективного 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 клиентов. Важнейшая составляющая стратегии Банка – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение клиентской базы.

Задачей Банка на 2015 год является:

- улучшение качества предоставляемых услуг с целью сохранения и наращивая клиентской базы Банка;
- увеличение капитала Банка;
- проведение последовательной кредитной политики, направленной на увеличение объемов и качества диверсифицированного кредитного портфеля, и минимизацию кредитных рисков;
- привлечение на расчетно-кассовое обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса;
- увеличение объемов привлечения средств клиентов Банка (юридических и физических лиц) в срочные депозиты (вклады);
- увеличение объема операций с банковскими картами, путем реализации зарплатных проектов;
- увеличение объема операций по предоставлению банковских гарантий на выполнение государственных контрактов, соответствующих требованиям Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк планирует продолжение непрерывного процесса осуществления своей деятельности в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения существенного сокращения объемов проводимых операций.

Председатель Правления
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

Главный бухгалтер



Гадаев Л.

Ерохина О.Н.

20.04.2015

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

сорок шт) лист

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва

от

24 апреля

2015 г.

