

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам

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

Аудируемое лицо

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700523718 от 15.12.2002; зарегистрировано Банком России 22.12.1994 № 2136.

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 46, стр. 1

Аудитор

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО) за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита

таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, 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 Годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «Экономикс-Банк» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

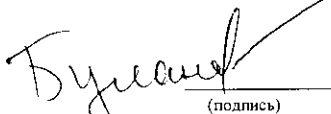
Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Алт-Аудит»


(подпись)

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

Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 4
от 10 января 2012г.


(подпись)

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20701029341;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок

«20» апреля 2012г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17546341	1027700523718	2136	044579443

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ Экономикс-Банк (ОСО)
Почтовый адрес
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	33928	56333
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	220308	96237
2.1	Обязательные резервы	44394	19251
3	Средства в кредитных организациях	241226	158285
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1951560	1978511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	766139	1090466
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	132890	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126889	129195
9	Прочие активы	23995	26977
10	Всего активов	4692946	3536004
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	170000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3592355	2625086
13.1	Вклады физических лиц	1397774	1278355
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	68279	49775
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3695	180
18	Всего обязательств	3834329	2675041
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	640000	640000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	64000	61318

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-20001	2206
Переоценка основных средств	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	154758	95973
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19860	61466
Всего источников собственных средств	858617	860963
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	430021	757921
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38182	5000
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17546341	1027700523718	2136	044579443

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Сбербанк России (Общество с ограниченной ответственностью)
Сбербанк России (ООО)

Юридический адрес
125009, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

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

Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	308413	236827
От размещения средств в кредитных организациях	50914	76894
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106423	122884
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	151076	37049
Процентные расходы, всего, в том числе:	149425	88144
По привлеченным средствам кредитных организаций	6573	1890
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	142842	85868
По выпущенным долговым обязательствам	10	386
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	158988	148683
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-26006	-15523
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	132982	133160
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1197	16344
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4983	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13675	2257
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11322	785
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22	117
Комиссионные доходы	15713	12007
Комиссионные расходы	4592	3741
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-3516	462
Прочие операционные доходы	2679	3222
Чистые доходы (расходы)	139464	164613

Операционные расходы	104799	80538
Прибыль (убыток) до налогообложения	34665	84075
Начисленные (уплаченные) налоги	14805	22609
Прибыль (убыток) после налогообложения	19860	61466
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19860	61466

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17546341	1027700523718	2136	044579443

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Кредитный Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Экономикс-Банк (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Код строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5	
	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	858266.0	-1191	857077.0
	в том числе:			
1	Уставный капитал кредитной организации,	640000.0	0	640000.0
	в том числе:			
1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	640000.0	0	640000.0
	акций (долей)			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	0.0		0.0
	акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных	0.0		0.0
	привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные	0.0		0.0
	у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	61318.0	2682	64000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	157053.0	-3794	153259.0
	собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	95973.0	58785	154758.0
1.5.2	отчетного года	61080.0	-62579	-1499.0
1.6	Нематериальные активы	103.0	79	182.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	0.0		0.0
	облигационный займ)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала,	0.0		0.0
	для формирования которых инвесторами использованы			
	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0
	(капитала), (процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	32.5	X	29.2
	(капитала), (процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные	66244.0	27747	93991.0
	потери (тыс. руб.), всего,			
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	66053.0	24233	90286.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск появления	11.0	-1	10.0
	потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	180.0	3515	3695.0
	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 110113, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 49029;
1.2. изменения качества ссуд 26598;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1614;
1.4. иных причин 32872.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 85880, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1773;

- 2.2. погашения ссуд _____ 41173;
2.3. изменения качества ссуд _____ 20978;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России _____ 3550;
2.5. иных причин _____ 18406.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17546341	1027700523718	2136	044579443

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Экономикс-Банк (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2	3	4	5	
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	29.2	32.5
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	39.3	33.7
	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	63.2	106.2
	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	39.3	43.1
	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	23.8 1.8
	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	220.9	226.4
	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.9	0.4
0	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.1	0.2
1	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
3	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
4	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
5	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
6	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
7	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Гадаев Л.

Главный бухгалтер

Сергеева Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17546341	1027700523718	2136	044579443

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации:
Сбербанк России (Общество с ограниченной ответственностью)
Сбербанк России (ООО)

Адрес:
г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

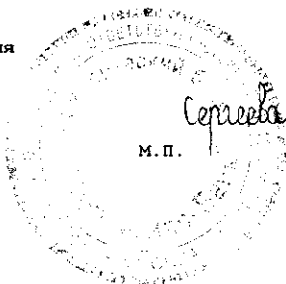
Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	3	4
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	78780	70998
в том числе:		
Проценты полученные	297583	223598
Проценты уплаченные	-126378	-62856
Комиссии полученные	15713	12007
Комиссии уплаченные	-4592	-3741
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13675	2257
Прочие операционные доходы	2371	3339
Операционные расходы	-101477	-77486
Расход (возмещение) по налогам	-18115	-26120
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	1095308	686622
в том числе:		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-25143	-8516
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	22727	-554736
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4760	45240
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	170459	-4105
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю- щихся кредитными организациями	924164	1248891
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-36998
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1659	-3154
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1174088	757620

Денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1349795	-1167948
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	297977	316893
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	44893	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-4983	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1093	7460
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	407	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1012594	-843595
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-6000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-6000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2030	785
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	159464	-91190
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	291604	382794
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	451068	291604

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.П.

Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

**Пояснительная записка
к годовому отчету коммерческого банка
«Экономикс-Банк» (ООО)
за 2011 год**

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета КБ «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем «Банк», является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года.

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

03 марта 2010г. 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 24.02.2010г.) товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации за № 431394.

Основными участниками Банка являются:

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

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

В течение 2011 года состав основных участников Банка не менялся.

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

В состав Совета директоров входят:

Председатель совета директоров:

- Гадаев Натан Рафаилович

Члены Совета директоров:

- Суровцева В.И. – президент Банка
- 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» с 2009 года является Гадаев Лина.

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

- Гадаев Л. – Председатель Правления
- Буравцев А.С. – заместитель Председателя Правления
- Буевич С.Ю. – заместитель Председателя Правления
- Толстов А.А. - заместитель Председателя Правления
- Сергеева Т.В. – главный бухгалтер

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

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2012 года составляет 61 человек (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 8 человек), на 01.01.2011г. – 73 человека (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 10 человек).

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

5 сентября Национальным Рейтинговым Агентством КБ «Экономикс-Банк» (ООО) присвоен рейтинг кредитоспособности ВВВ ((достаточная кредитоспособность) второй уровень).

В рейтинге, опубликованном Агентством РБК, совместно с проектом Banks-Rate.ru, крупнейших российских банков Top500 по итогам 2011 года КБ «Экономикс-Банк» (ООО) отмечен по следующим показателям:

показатель	на 01.01.2012г. (млн. руб.)	на 01.01.2011г. (млн. руб.)	Изменение (%)	Место в рейтинге (сравнение с 2010г.)
Top500 банков по чистым активам	4 787,35	3 582,77	33,62	362 (+27 позиций)

Топ-500 банков по депозитному портфелю	3 589,49	2 501,04	43,52	329 (+42 позиции)
Топ-500 банков по вложениям в ценные бумаги	2 103,07	1 076,09	95,44	128 (+55 позиций)

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

С 2006 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «MasterCard Standard», «MasterCard Gold» и «Cirrus/Maestro». Банк представляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «Экономика-Банк» (ООО). Процессинговым центром является КБ «Мастер-Банк» (ОАО), что дает возможность клиентам Банка использовать широкую сеть банкоматов КБ «Мастер-Банк» (ОАО).

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

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

Экономическая среда 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 действуют более 50% всех кредитных организаций;
- 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 более 65% 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 более 54% всех частных вкладов населения страны;
- 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.

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.

Перспективы развития КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

За годы деятельности у Банка сформировалась достаточно обширная клиентская база. В настоящее время клиенты открыли в Банке более 5000 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.

В состав указанной группы входят предприятия и организации сырьевого комплекса, деятельность которых связана с добычей, хранением, транспортировкой, переработкой, поставкой сырьевых товаров, таких как нефть, топочный мазут, светлые нефтепродукты, масла, смазочные материалы и т.д. Данные предприятия также осуществляют большие объемы торговых операций, как на внутреннем, так и на международных рынках.

Внеэкономические аспекты деятельности рассматриваемых предприятий связаны, в основном, с экспортными операциями по продаже нефти, нефтепродуктов. В области импорта имеют место регулярные поставки отдельных видов оборудования.

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 кон-

трактов, кассовых операций, краткосрочном и среднесрочном кредитовании в рублях и иностранной валюте.

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

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

В основе клиентской политики Банка заложено установление долгосрочных отношений с клиентами. Отличительной особенностью партнерской политики является рассмотрение обслуживающихся в Банке бизнесов в качестве партнеров, от успеха которых зависит благополучие самого Банка. Банк не определяет объемы продаж, ожидая пока клиент «наполнит свою корзину готовыми банковскими продуктами». Работающий с клиентом менеджер должен значительно разбираться в бизнесе клиента и понимать его истинные потребности. Своевременно предоставленное кредитное плечо, ликвидированный кассовый разрыв оценивается клиентом гораздо выше, чем обычный процент по полученному кредиту. С другой стороны, стоимость оказываемых партнеру услуг должна в долгосрочной перспективе способствовать развитию его бизнеса.

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

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

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

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

В настоящее время потенциальные клиенты сталкиваются с невозможностью полного удовлетворения своих потребностей в обслуживающих их кредитных организациях. В этой связи Банк планирует организацию своей деятельности с целью наиболее полной

реализации интересов таких клиентов при соблюдении требований банковского законодательства.

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

- среднерыночные тарифы за проведение основных банковских операций;
- направленность коммерческой деятельности Банка на краткосрочное и, в перспективе, долгосрочное кредитование предприятий реального сектора;
- предоставление четко регламентированного и понятного доступа к кредитным ресурсам Банка при одновременном соблюдении банковского законодательства;
- конкурентоспособные ставки предполагаемого кредитования;
- гибкий подход и широкий круг возможных форм обеспечения краткосрочных кредитов;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений;
- быстрота и современный уровень стандартного обслуживания;
- индивидуальный подход к обслуживанию;
- личные контакты участников и руководства Банка с руководителями предприятий и организаций – потенциальных клиентов Банка и сложившиеся доверительные отношения, подкрепленные пониманием основных аспектов бизнеса клиента.

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

Налаженные нами корреспондентские отношения с ведущими банками зарубежных стран, России дают возможность качественного обслуживания экспортно-импортных операций клиентов, проводить платежи в любую страну мира.

Банк установил партнерские отношения с крупнейшими российскими финансовыми институтами, осуществляя операции в рамках открытых взаимных непокрытых кредитных линий, объем которых к декабрю 2011 года, составил порядка 3 миллиардов рублей. Ежедневный оборот по конверсионным сделкам составляет примерно 30 миллионов рублей, ежемесячный объем межбанковских кредитов - порядка 3 миллиардов рублей.

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

Банк активно работает с инструментами фондового рынка, проводя 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 расширяя круг своих партнеров.

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

Основные показатели, характеризующие деятельность Банка

Существенных изменений в деятельности Банка в 2011 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 2010 году, увеличив их объемы.

Балансовая прибыль КБ «Экономикс-Банк» (ООО) после налогообложения составила **19 860 тыс. рублей.**

Рентабельность КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогу года составила **2,32%** (2010 г. – 7,16%).

Собственные средства (капитал) КБ «Экономикс-Банк» (ООО), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и с учетом, проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2012 г. составили **857 077 тыс. рублей.**

По сравнению с 01.01.2011г. (на 01.01.2011 – 858 268 тыс. рублей) капитал Банка незначительно уменьшился на **1 191 тыс. рублей (0,14%).**

На 01 января 2012 года **зарегистрированный уставный капитал** банка составил **640 млн. рублей.**

Величина резервного фонда на 01.01.2012г. равна **64 000 тыс. руб.**

Валюта баланса Банка (по форме 0409101 с учетом проведенных Банком операций СПОД) на 01.01.2012г. увеличилась на **33,7 %** по сравнению с валютой баланса на 01.01.2011г. и составила **4 835 764 тыс. руб.**

По состоянию на 01.01.2012г. средства на корреспондентском счете Банка в Банке России составляют **175 777 тыс. рублей.** Величина обязательных резервов в Банке России увеличилась на **130,6%** и составила **44 394 тыс. рублей.**

Активы Банка за 2011 год увеличились на **1 156 942 тыс. рублей (или 32,7%)** и составили **4 692 946 тыс. рублей.** Благодаря деловой репутации Банка, давним партнерским отношениям с клиентами стало возможным устойчивое фондирование активных операций Банка.

Структура и динамика активов Банка

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Активы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	тыс.руб.	%
1.Денежные средства	33 928	56 333	0.7	1.6	-22 405	-1.9
2.Средства в Центральном Банке РФ	220 308	96 237	4.7	2.7	124 071	10.7
3.Средства в кредитных организациях	241 226	158 285	5.1	4.5	82 941	7.2
4.Чистые вложения в ценные бумаги	2 095 040	1 090 466	44.6	30.8	1 004 574	86.8
5.Чистая ссудная задолженность	1 951 560	1 975 092	41.6	55.9	-23 532	-2.0
6.Основные средства и нематериальные активы	126 889	129 195	2.7	3.7	-2 306	-0.2
7.Прочие активы	23 995	30 396	0.5	0.9	-6 401	-0.6
Итого активов:	4 692 946	3 536 004	100	100	1 156 942	100

* Данные на 01.01.2011г. по строкам 5 и 7 указаны с учетом изменений в отчетности по форме 0409110

В структуре активов Банка произошли следующие изменения. Доля чистых вложений в ценные бумаги в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2012г. составила **44,6%** (или **2 095 040 тыс. рублей**), что выше аналогичного показателя прошлого года на **13,8%**. В абсолютной величине объем чистых вложений Банка в ценные бумаги вырос на **1 004 574 тыс. рублей (или 92,1%).**

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 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	766 139	1 090 466	36,6	100,0	-324 327	-32,3
Корпоративные акции	8 091	11 857	0,4	1,1	-3 766	-0,4
Облигации субъектов РФ (муниципальные)	7 540	349 575	0,4	32,1	-342 035	-34,0
Долговые обязательства РФ (государственные)	416 835	217 299	19,9	19,9	199 536	19,9
Корпоративные облигации	245 662	417 299	11,7	38,3	-171 637	-17,1
Еврооблигации	88 011	94 436	4,2	8,7	-6 425	-0,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 328 901	0	63,4	0,0	1 328 901	132,3
Облигации субъектов РФ (муниципальные)	337 610	0	16,1	0,0	337 610	33,6
Долговые обязательства РФ (государственные)	102 074	0	4,9	0,0	102 074	10,2
Корпоративные облигации	889 217	0	42,4	0,0	889 217	88,5
Итого вложений в ценные бумаги:	2 095 040	1 090 466	100	100	1 004 574	100

В 2011 году Банком приобретались ценные бумаги как в *портфель ценных бумаг, имеющих для продажи (36,6% общей величины вложений в ценные бумаги)*, так и в *портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (63,4% общей величины вложений)*.

Структура портфелей ценных бумаг по состоянию на 01.01.2012 г. по видам ценных бумаг:

- долговые обязательства (облигации) Российской Федерации – **518 909 тыс. рублей (24,7%)**
- долговые обязательства (облигации) субъектов Российской Федерации – **345 150 тыс. рублей (16,5%)**
- корпоративные облигации – **1 134 879 тыс. рублей (54,2%)**
- еврооблигации – **88 011 тыс. рублей (4,2%)**
- долевые ценные бумаги (акции) – **8 091 тыс. рублей (0,4%)**.

В целях размещения избыточной ликвидности Банк увеличил объем вложений в государственные и муниципальные долговые облигации. 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.

Поддерживая партнерские отношения с банками, Банк осуществлял взаимовыгодное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов (включая пролонгации) составил **24 776 млн. рублей**, объем привлеченных межбанковских кредитов – **28 344 млн. рублей и 3 400 тыс. Евро**.

По сравнению с 2010 годом снизилась доля *чистой ссудной задолженности* в структуре активов Банка на 14,3% с 55,9% до 41,6%. Объем чистой ссудной задолженности снизился и в абсолютной величине на 1,2% (или 23 532 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 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	тыс. руб.	%
<i>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
- межбанковские кредиты	110 000	0	5.6	0.0	110 000	-467.4
- прочие привлеченные средства (РЕПО)	334 844	524 790	17.2	26.6	-189 946	807.2
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	535 445	812 998	27.4	41.2	-277 553	1 179.5
- кредиты, предоставленные физическим лицам	135 296	94 465	6.9	4.8	40 831	-173.5
- векселя учтенные	823 223	530 734	42.2	26.9	292 489	-1 242.9
- прочие привлеченные средства (47404)	12 752	12 105	0.7	0.6	647	-2.7
Итого:	1 951 560	1 975 092	100	100	-23 532	100

* Данные на 01.01.2011г. по строкам 5 и 7 указаны с учетом изменений в отчетности по форме 0409110

Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2012г. имеет следующий вид:

- величина учтенных векселей, увеличилась на 292 млн. рублей (с 531 до 823 млн. рублей), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **42,2%**, в величине активов Банка **17,5%**;
- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, уменьшилась на 278 млн. рублей (с 813 до 535 млн. рублей), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **27,4%**, в величине активов Банка **11,4%**;
- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 41 млн. рублей (со 94 до 135 млн. рублей), их доля в активах банка составляет **2,9%**, в величине ссудной задолженности **6,9%**;

Объем выданных коммерческих кредитов (включая пролонгации) за 2011 финансовый год юридическим лицам составил **1 525 286 тыс. рублей, 7 909 тыс. долларов США и 500 тыс. евро**, ипотечных кредитов и кредитов физическим лицам – **100 615 тыс. рублей и 1 796 тыс. долларов США**.

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

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

	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам:	621 878	81.7	876 054	90.0	-254 176	119.6
Обрабатывающие производства	243 351	32.0	136 000	14.0	107 351	-50.5

Строительство	8 881	1.2	0	0.0	8 881	0.0
Транспорт и связь	80 902	10.6	85 640	8.8	-4 738	2.2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	175 859	23.1	488 874	50.2	-313 015	147.3
Операции с недвижимым имуществом	96 778	12.7	79 906	8.2	16 872	-7.9
На завершение расчетов	16 107	2.1	85 042	8.7	-68 935	32.4
Прочие виды деятельности	0	0.0	592	0.1	-592	0.3
Кредиты физическим лицам	139 149	18.3	97 462	10.0	41 687	-19.6
Ипотечные ссуды	91 353	12.0	69 479	7.1	21 874	-10.3
Иные потребительские ссуды	47 796	6.3	24 006	2.5	23 790	-11.2
Прочие	0	0.0	3 977	0.4	-3 977	1.9
Итого ссудной задолженности:	761 027	100.0	973 516	100.0	-212 489	100.0

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес на 01.01.2012г. составили кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающего производства – 32%, предприятиям оптовой и розничной торговли – 23,1%, предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, - 12,7%.

По территориальной структуре кредитного портфеля Банка видно, что большая часть операций кредитования сосредоточена на территории г. Москвы и Московской области – это 76,6 % всей ссудной задолженности.

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

Географический регион	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.		Изменение (+, -) по сравнению с 01.01.2011г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размещенные средства						
Амурская область	14 873	2.0	0	0.0	14 873	100.0
Воронежская область	1 612	0.2	1 615	0.2	-3	-0.2
Калининградская область	156 151	20.5	0	0.0	156 151	100.0
Самарская область	1 282	0.2	1 293	0.1	-11	-0.9
Москва	511 899	67.3	866 345	89.0	-354 446	-40.9
Московская область	70 676	9.3	99 217	10.2	-28 541	-28.8
Ростовская область	1 243	0.2	1 458	0.1	-215	-14.7
Тюменская область	1 563	0.2	1 938	0.2	-375	-19.3
Ульяновская область	1 645	0.2	1 650	0.2	-5	-0.3
Республика Татарстан	83	0.0	0	0.0	83	100.0
Итого:	761 027	100.0	973 516	100.0	-212 489	-21.8

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

**Сведения о результатах классификации по категориям качества активов и размерах
фактически сформированных по ним резервах на возможные потери
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409115)**

	категория качества	01.01.2012		01.01.2011		Доля в общем объеме, %			
		Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований		Сумма фактически сформированного резерва	
						01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
Требования к кредитным организациям, всего:		1 520 408	0	1 230 231	0	42.0	55.5	0.0	0.0
	I	1 520 408	0	1 230 231	0	50.3	76.6	0.0	0.0
	II	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	III	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	IV	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	V	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:		1 963 965	86 442	888 305	63 067	54.2	40.1	95.7	95.5
	I	1 369 108	0	291 525	0	45.3	18.1	0.0	0.0
	II	429 446	13 783	207 603	1 181	99.6	97.8	97.8	75.3
	III	95 902	3 150	260 883	8 181	99.1	97.2	100.0	75.8
	IV	0	0	57 010	10 709	0.0	100.0	0.0	100.0
	V	69 509	69 509	71 284	42 996	100.0	100.0	100.0	100.0
в том числе просроченная задолженность		69 500	69 500	11 973	11 973	1.9	0.5	77.0	18.1
		139 178	3 854	97 467	2 997	3.8	4.4	4.3	4.5
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	I	133 200	0	85 314	0	4.4	5.3	0.0	0.0
	II	1 563	313	4 688	388	0.4	2.2	2.2	24.7
	III	874	0	7 464	2 608	0.9	2.8	0.0	24.2
	IV	3 540	3 540	0	0	100.0	0.0	100.0	0.0
	V	1	1	1	1	0.0	0.0	0.0	0.0
		3 623 551	90 296	2 216 003	66 064	100.0	100.0	100.0	100.0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	I	3 022 716	0	1 607 070	0	83.4	72.5	0.0	0.0
	II	431 009	14 096	212 291	1 569	11.9	9.6	15.6	2.4
	III	96 776	3 150	268 347	10 789	2.7	12.1	3.5	16.3
	IV	3 540	3 540	57 010	10 709	0.1	2.6	3.9	16.2
	V	69 510	69 510	71 285	42 997	1.9	3.2	77.0	65.1
		2 041 845	90 286	2 041 144	66 053	56.3	92.1	100.0	100.0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	I	1 441 020	0	1 432 222	0	47.7	89.1	0.0	0.0
	II	431 009	14 096	212 291	1 569	100.0	100.0	100.0	100.0
	III	96 776	3 150	268 347	10 789	100.0	100.0	100.0	100.0
	IV	3 540	3 540	57 010	10 709	100.0	100.0	100.0	100.0
	V	69 500	69 500	71 274	42 986	100.0	100.0	100.0	100.0
		62 350	0	0	0	3.1	0.0	0.0	0.0
в том числе реструктурированная задолженность	I	9 900	0	0	0	0.7	0.0	0.0	0.0
	II	52 450	0	0	0	12.2	0.0	0.0	0.0
	III	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	IV	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	V	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
		0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0

За 2011 год изменилась структура **пассивов** Банка. Собственные средства из-за не-большой доходности прошлого года снизились на *2 346 тыс. рублей* до **858 617 тыс. руб-лей** (или **18,3%**), а средства клиентов увеличились на *1 137 269 тыс. рублей* составив на 01.01.2012г. - **3 762 355 тыс. рублей** (или **80,2%**).

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

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	Тыс. руб.	%
Привлеченные ресурсы	3 762 355	2 625 086	80,2	74,2	1 137 269	98,3
Средства кредитных органи- заций	170 000	0	3,6	0,0	170 000	14,7
Средства юридических лиц	2 194 581	1 346 731	46,8	38,1	847 850	73,3
Средства физических лиц	1 397 774	1 278 355	29,8	36,2	119 419	10,3
Резервы на возможные по- тери	3 695	180	0,1	0,0	3 515	0,3
Прочие пассивы	68 279	49 775	1,5	1,4	18 504	1,6
Собственные ресурсы	858 617	860 963	18,3	24,3	-2 346	-0,2
Средства участников	640 000	640 000	13,6	18,1	0	0,0
Резервный фонд	64 000	61 318	1,4	1,7	2 682	0,2
Переоценка по справедливой стоимости бумаг, имеющих в наличии для продажи	-20 001	2 206	-0,4	0,1	-22 207	-1,9
Нераспределенная прибыль прошлых лет	154 758	95 973	3,3	2,7	58 785	5,1
Неиспользованная прибыль за отчетный период	19 860	61 466	0,4	1,7	-41 606	-3,6
Итого пассивов:	4 692 946	3 536 004	100	100	1 156 942	100

Удельный вес средств клиентов в пассивах Банка на 01.01.2012г. по сравнению с 01.01.2011г. увеличился на 6%, а доля собственных средств за этот же период снизилась на 6%.

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

- доля остатков на расчетных и прочих счетах юридических лиц (включая депозиты) возросла на 62,9% и составила **61,1%** в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2011 г. — **51,3%**). В стоимостном выражении, остатки на счетах юридических лиц (включая депозиты) на 01.01.2012 г. увеличились по сравнению с 01.01.2011 г. на *847 850 тыс. руб.* (с *1 346 713 тыс. рублей* до **2 194 581 тыс. рублей**);

- доля средств, привлеченных от физических лиц, снизилась с **48,7%** до **38,9%**. В аб-солютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц в целом увеличились на 9,3% до *1 397 774 тыс. рублей*.

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

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	Тыс. руб.	%
<i>Расчетные счета клиентов</i>	<i>2 033 600</i>	<i>1 250 300</i>	<i>56,6</i>	<i>47,6</i>	<i>783 300</i>	<i>81,0</i>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>160 981</i>	<i>96 431</i>	<i>4,5</i>	<i>3,7</i>	<i>64 550</i>	<i>6,7</i>

<i>Средства физических лиц:</i>	<i>1 397 774</i>	<i>1 278 355</i>	<i>38,9</i>	<i>48,7</i>	<i>119 419</i>	<i>12,3</i>
- вклады до востребования	2 202	31	0,1	0,0	2 171	0,2
- срочные вклады	1 332 911	1 116 455	37,1	42,5	216 456	22,4
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	62 385	133 891	1,7	5,1	-71 506	-7,4
- прочие счета	276	27 978	0,0	1,1	-27 702	-2,9
Привлеченные средства всего	3 592 355	2 625 086	100	100	967 269	100

По состоянию на 01.01.2012г. в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) привлечено на обслуживание 806 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 5,83% меньше аналогичного показателя прошлого года. Снижение вызвано закрытием не-работающих счетов юридических лиц, операции по которым не проводились в течение 2-х лет и более.

Количество счетов клиентов физических лиц, открытых на основании договора банковского счета (вклада), на 01.01.2012г. составило 4701 счет, что на 3,5% больше по сравнению с 01.01.2011г.

Структура привлеченных средств физических лиц (табл.1) незначительно изменилась по сравнению с прошлым 2010 годом.

Таблица 1

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011г.	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	Тыс. руб.	%
<i>Средства физических лиц:</i>						
- вклады до востребования	2 202	31	0,2	0,0	2 171	1,8
- срочные вклады	1 332 911	1 116 455	95,4	87,3	216 456	181,3
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	62 385	133 891	4,5	10,5	-71 506	-59,9
- прочие счета	276	27 978	0,0	2,2	-27 702	-23,2
Итого:	1 397 774	1 278 355	100	100	119 419	100

Наибольшую долю занимают привлеченные средства физических лиц во вклады (срочные) – 95,4%, что на 8,1% больше аналогичного показателя прошлого года.

Увеличению объема привлеченных средств клиентов способствовало:

- совершенствование и обновление линейки вкладов для физических лиц,
- взвешенная ценовая политика Банка (прием вкладов и депозитов по разумным рыночным ценам)

По итогам 2011 года на балансе Банка зафиксирована прибыль в размере **19 860 тыс. рублей.**

Наибольшее влияние на показатели, сформировавшие финансовый результат Банка за 2011 год, оказали:

- Снижение процентной маржи из-за размещения привлеченных ресурсов в менее доходные, но более высоколиквидные активы
- Неблагоприятные тенденции на фондовом и денежном рынках (колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю, рост и снижение рыночных котировок ценных бумаг)
- Сформированные резервы на возможные потери

Основные показатели, составляющие финансовый результат Банка приведены в таблице.

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

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2011 г.	
	01.01.2012	01.01.2011	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы	158 988	148 683	10 305	6.9
<i>Процентные доходы</i>	<i>308 413</i>	<i>236 827</i>	<i>71 586</i>	<i>30.2</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>149 425</i>	<i>88 144</i>	<i>61 281</i>	<i>69.5</i>
2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-6 180	16 344	61 281	374.9
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 675	2 257	11 418	505.9
4. Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-11 322	785	-12 107	-1 542.3
5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22	117	-95	-81.2
6. Чистые комиссионные доходы	11 121	8 266	2 855	34.5
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>15 713</i>	<i>12 007</i>	<i>3 706</i>	<i>30.9</i>
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>4 592</i>	<i>3 741</i>	<i>851</i>	<i>22.7</i>
7. Прочие операционные доходы	2 679	3 222	-543	-16.9
8. Изменение резерва на возможные потери	-29 519	-15 061	-14 458	96.0
Чистые доходы (расходы)	139 464	164 613	-25 149	-15.3
9. Операционные расходы	104 799	80 538	24 261	30.1
Прибыль до налогообложения	34 665	84 075	-49 410	-58.8
10. Начисленные (уплаченные) налоги	14 805	22 609	-7 804	-34.5
Прибыль после налогообложения	19 860	61 466	-41 606	-68

Доходы Банка (с учетом операций СПОД) составили **1 335 253 тыс. рублей**.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте - **66,3%** доходов Банка или **885 314 тыс. рублей**, что на **39,3%** (или **249 717 тыс. руб.**) выше показателя прошлого года;
- процентные доходы (таб.1) – **23,1%** в общей сумме доходов или **308 413 тыс. рублей** – это на **72 239 тыс. руб.** (или **30,6%**) больше аналогичного показателя за 2010 год;

Таблица 1

	2011 год		2010 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные доходы	308 413		236 827	
кредиты	111 060	36.0	126 006	53.2
прочие размещенные средства	6 241	2.0	4 210	1.8
остатки на счетах	7 455	2.4	1 286	0.5
депозиты	321	0.1	821	0.3
вложения в ценные бумаги	151 076	49.0	37 049	15.6
дисконт по учтенным векселям	32 260	10.5	67 455	28.5
Итого:	308 413	100.0	236 827	100.0

Основную долю в процентных доходах (более **49,0%**) составляют процентные доходы, от вложений в ценные бумаги – **151 076 тыс. руб.** Рост процентных доходов от вложений в ценные бумаги вызван увеличением объема вложений Банка в портфель ценных бумаг (ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения).

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составляют **36,0%** (или **111 060 тыс. руб.**) процентных доходов Банка – это на **14 946 тыс. руб.** (или **11,9%**) меньше показателя 2010 года. Данный факт обусловлен снижением объемов ссудной задолженности Банка, в результате жесткой конкуренции на рынке кредитования и не возможностью размещать кредиты под низкие процентные ставки.

- доходы от восстановления резервов на возможные потери – **8,8%** от доходов или **117 881 тыс. рублей**, меньше показателя 2010 года на **46 951 тыс. руб.** (или **28,5%**);
- полученные комиссии – **1,2%** от доходов или **15 713 тыс. руб.**, больше показателя прошлого года на **3 706 тыс. руб.** (или **30,9%**);

Росту комиссионных доходов способствовало расширение перечня предоставляемых клиентам услуг, генерирующих комиссионные доходы Банка, увеличение объемов расчетных операций, объемов переводов без открытия банковских счетов, коммунальных и других неналоговых платежей населения.

- доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами – **0,4%** от доходов или **5 253 тыс. рублей** – это на 70,3% (или 12 450 тыс. руб.) меньше аналогичного показателя прошлого года;

- операционные доходы – **0,2%** от доходов или **2 679 тыс. руб.**, что меньше показателя прошлого года на 543 тыс. руб. (или 16,9%);

Расходы КБ «Экономикс-Банк» (ООО) за 2011 год (с учетом операций СПОД) составили **1 306 300 тыс. рублей**.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте – **67,6%** или **882 961 тыс. рублей**, что на 250 406 тыс. руб. (или 39,6%) больше аналогичного показателя прошлого года;

- процентные расходы (табл.2) – **7,7%** или **76 505 тыс. рублей**;

Таблица 2

	2011 год		2010 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные расходы	149 425		88 144	
кредиты	7 909	5.3	13 529	15.3
прочие привлеченные	2 254	1.5	0	0.0
остатки ю/л	23 135	15.5	4 776	5.4
депозиты ю/л	9 555	6.4	5 038	5.7
депозиты ф/л	106 562	71.3	64 415	73.1
дисконт по собственным векселям	10	0.0	386	0.4
Итого:	149 425	100.0	88 144	100.0

Основной статьей процентных расходов Банка (**71,3%**) являются выплаты процентов по вкладам физических лиц – **106 562 тыс. рублей**. По сравнению с показателями 2010 года данные процентные расходы выросли на 65,4% (или 42 147 тыс. руб.)

Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов, составляют **15,5%** (или **23 135 тыс. руб.**) процентных расходов Банка – это на 18 359 тыс. руб. (или 3,8%) больше показателя 2010 года. Рост данных расходов обусловлен увеличением объемов привлечения средств клиентов на условиях неснижаемых остатков.

- расходы по созданию резервов – **11,3%** или **147 400 тыс. рублей**, меньше показателя прошлого года на 32 499 тыс. руб. (или 18,1%);

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

- операционные расходы – **8,0%** или **104 799 тыс. рублей** (в том числе расходы на содержание персонала – **66,6%** или **69 761 тыс. руб.**);

По сравнению с 2010 годом операционные расходы увеличились на 30,1% (или 24 261 тыс. руб.), что вызвано увеличением (в связи с инфляцией) заработной платы сотрудников, повышением с 2011 года ставки на отчисления во внебюджетные фонды.

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, основному управленческому персоналу за 2011 год составили **17 837 тыс. рублей**.

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

- расходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами – **0,9%** или **11 411 тыс. рублей**;

- комиссионные расходы – **0,4%** или **4 592 тыс. рублей**, больше аналогичного показателя за 2010 год на 851 тыс. руб. (или 22,7%);

- налоги, относимые на расходы – **0,4% или 5 712 тыс. рублей**, что на 302 тыс. руб. (или 5,6%).

Налоги, отличные от налога на прибыль в основном включают НДС, расходы по которому выросли в соответствии с ростом затрат, облагаемых НДС, налог на имущество и транспортный налог.

Банком уплачен налог на прибыль за 2011 финансовый год в размере **9 093 тыс. рублей**.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

Остатки по операциям со связанными с Банком лицами составили:

	на 01.01.2012г. (тыс. руб.)	на 01.01.2011г. (тыс. руб.)
Предоставленные кредиты (код 8956 формы 0409135)	88 650	3 876
Привлеченные средства клиентов (форма 0409157)	979 107	358 847

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

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

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, являются важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Деятельность КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В КБ «Экономикс-Банк» (ООО) существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Итоги 2011 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – риск ликвидности, валютный риск, процентный риск). Управление операционными и правовыми рисками. Рискот потерь деловой репутации обеспечивается соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

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

	Объем активов и обязательств на 01.01.2012г.			Объем активов и обязательств на 01.01.2011г.		
	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"
Активы						
Средства в кредитных организациях	241 226	0	0	158 285	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги	2 007 029	0	88 011	996 030	0	94 436
Чистая ссудная задолженность	1 951 560	0	0	1 975 092	0	0
Обязательства						
Средства кредитных организаций	170 000	0	0	0	0	0
Средства юридических лиц	2 033 587	0	160 994	1 255 285	0	91 446
Средства физических лиц	1 092 182	5 596	299 996	986 094	5 123	292 261

Управление риском ликвидности.

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 непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

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

Выполнение КБ «Экономикс-Банк» (ООО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2012 года приведено в таблице.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2012г. (данные приведены по банковской отчетности по форме 0409813)

	Норматив, %	Факт, %
Н1 (норматив достаточности собственных средств банка)	min 10,0	29,2
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	39,3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	63,2
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	39,3
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	23,8
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	220,9
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	0,9
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,1

В течение 2011 года Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, что служит подтверждением устойчивой пози-

ции Банка, своевременном исполнении Банком своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами и об инвестиционном потенциале Банка.

Управление риском процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Банк в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, в первую очередь, подвержен процентному риску.

Оценивая процентный риск, банком анализируются активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок. 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.

Управление валютным риском.

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

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

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 ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

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 действующей в Банке Инструкцией о кредитовании юридических лиц.

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 2011 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 №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

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

Исходя из распределения ссудной задолженности по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2012г. кредитный портфель Банка сформирован следующим образом:

Структура кредитного портфеля по категориям качества
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409115)

Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности				Изменение по сравнению с 01.01.2011г.		Фактически сформированный резерв				Изменение по сравнению с 01.01.2011г.	
	01.01.2012		01.01.2011				01.01.2012		01.01.2011			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	621 878	81,7	876 054	90,0	-254 176	-29,0	86 433	95,7	63 056	95,5	23 377	37,1
I категория	27 030	3,6	279 285	28,7	-252 255	-90,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0
II категория	429 446	56,4	207 603	21,3	221 843	106,9	13 783	15,3	1 181	1,8	12 602	106,7
III категория	95 902	12,6	260 883	26,8	-164 981	-63,2	3 150	3,5	8 181	12,4	-5 031	-61,5
IV категория	0	0,0	57 010	5,9	-57 010	-100,0	0	0,0	10 709	16,2	-10 709	-100,0
V категория	69 500	9,1	71 273	7,3	-1 773	-2,5	69 500	77,0	42 985	65,1	26 515	61,7
Кредиты, предоставленные физическим лицам	139 149	18,3	97 462	10,0	41 687	42,8	3 853	4,3	2 997	4,5	856	28,6
I категория	133 172	17,5	85 309	8,8	47 863	56,1	0	0,0	0	0,0	0	0,0
II категория	1 563	0,2	4 688	0,5	-3 125	-66,7	313	0,3	388	0,6	-75	-19,3
III категория	874	0,1	7 464	0,8	-6 590	-88,3	0	0,0	2 608	3,9	-2 608	-100,0

IV категория	3 540	0,5	0	0,0	3 540	100,0	3 540	3,9	0	0,0	3 540	100,0
V категория	0	0,0	1	0,0	-1	-100,0	0	0,0	1	0,0	-1	-100,0
Итого:	761 027	100,0	973 516	100,0	-212 489	13,8	90 286	100,0	66 053	100,0	24 233	65,6
I категория	160 202	21,1	364 594	37,5	-204 392	-56,1	0	0,0	0	0,0	0	0,0
II категория	431 009	56,6	212 291	21,8	218 718	103,0	14 096	15,6	1 569	2,4	12 527	798,4
III категория	96 776	12,7	268 347	27,6	-171 571	-63,9	3 150	3,5	10 789	16,3	-7 639	-70,8
IV категория	3 540	0,5	57 010	5,9	-53 470	-93,8	3 540	3,9	10 709	16,2	-7 169	-66,9
V категория	69 500	9,1	71 274	7,3	-1 774	-2,5	69 500	77,0	42 986	65,1	26 514	61,7

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 01.01.2012 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере **90 286 тыс. рублей**. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет **11,9%**.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составляет менее **10%** от всего объема коммерческих кредитов.

Просроченная задолженность

по состоянию	Актив	ссудная задолженность	просроченная задолженность				сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.2012	кредиты, предоставленные юридическим лицам	69500	0	0	0	69500	69500
на 01.01.2011	кредиты, предоставленные юридическим лицам	71273	0	0	0	11973	42985

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности заемщиков кб «Экономикс-Банк» (ООО) являются:

- изменение срока погашения ссуды
- снижение процентной ставки
- изменение порядка погашения ссуды или процентов

Реструктурированная задолженность

ссудная задолженность		реструктурированная ссудная задолженность		Удельный вес в общем объеме	
01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
761 027	973 516	62 350	0	8,2	0,0

Реструктурированные ссуды погашаются в порядке и в сроки предусмотренные заключенными дополнительными соглашениями. Обязательства по таким ссудам в обозримой перспективе будут исполняться надлежащим образом.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г., по состоянию на 01.01.2012 г. Банком создан резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в размере **3 695 тыс. руб.**

Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409155)

(данные приведены по банковской отчетности на 01.01.2012 г.)													
		Сумма обязательств				Изменение по сравнению с 01.01.2011г.		Фактически сформированный резерв				Изменение (+, -) по сравнению с 01.01.2011г.	
		01.01.2012		01.01.2011				01.01.2012		01.01.2011			
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
кредитные линии		67 358	59,4	176 793	80,1	-109 435	-61,9	1 781	48,2	178	98,9	1 603	900,6

	I	18 538		6 304		12 234		0		0		0	
	II	48 820		20 489		28 331		1 781		178		1 603	
	III	0		150 000		-150 000		0		0		0	
2. Аккредитивы		7 769	6,9	39 029	17,7	-31 260	-80,1	0	0,0	0	0,0	0	0,0
	I	7 769		39 029		-31 260		0		0		0	
	II	0		0		0		0		0		0	
	III	0		0		0		0		0		0	
3. Выданные гарантии и поручительства		38 182	33,7	5 000	2,3	33 182	663,6	1 914	51,8	2	1,1	1 912	95 600,0
	I	0		0		0		0		0		0	
	II	38 182		5 000		33 182		1 914		2		1 912	
	III	0		0		0		0		0		0	
Всего - условные обязательства кредитного характера		113 309	100,0	220 822	100,0	-107 513	-48,7	3 695	100,0	180	100,0	3 515	1 952,8

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 стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

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

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

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

В целях выполнения требований Федерального Закона № 152-ФЗ «О персональных данных» и требований (рекомендаций) Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральной службы безопасности РФ и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю с 01.05.2011г. при обеспечении информационной безопасности в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) Банк руководствуется документами Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

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

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

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

Прочие риски.

Стратегический риск представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Стратегические риски являются существенными для Банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, Банком принимается стратегический план развития.

Но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в, части стратегического управления, на различные события.

Огромное внимание уделяется вопросам **правовой защищенности** деятельности Банка. **Правовой риск** - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм.

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 юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Под **риском потери деловой репутации** понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2011 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; 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. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

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

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

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

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

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

В течение 2011 года Банк не вносил в свою Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2011 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету. Учетная политика на 2012 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 2011 году не было.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком проведена следующая работа:

В соответствии с приказом № 179 от 29.11.2011г. проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2011 года:

- наличных денежных средств и ценностей;
- 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 2012 года произведена ревизия ценностей операционной кассы Банка и кассы дополнительного офиса банка «Каскад». По результатам инвентаризации излишков или недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2012 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 2012 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 01.01.2012 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» значится остаток средств в сумме 167 500 рублей. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 года составила **8 457 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет **47427** «Требования по получению процентов» – **2 262 тыс. рублей**, из них:
 - требования по получению процентов по кредитам физ. лиц – 28 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по МБК – 21 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по размещенным денежным средствам по операциям РЕПО – 261 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по средствам на корреспондентских счетах Банка – 1 952 тыс. руб.

- Балансовый счет **60302** «Расчеты по налогам и сборам» - **2 343 тыс. рублей**, из них:
 - задолженность за ФСС по оплате листков временной нетрудоспособности работников Банка - 286 тыс. руб. Данная задолженность подтверждена ФСС и будет урегулирована.
 - переплата по налогу на прибыль Банка, подтвержденная актом сверки с налоговыми органами – 2 057 тыс. руб.
- Балансовый счет **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - **3 838 тыс. рублей**. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами.
- Балансовый счет **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» - **14 тыс. рублей**.

Кредиторская задолженность банка на 01.01.2012г. составила **6 542 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет **47422** «Обязательства по прочим операциям» – **42 тыс. рублей**
- Балансовый счет **47426** «Обязательства по уплате процентов» – **4 564 тыс. рублей**, из них:
 - обязательства по уплате процентов по МБК – 22 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов на остатки средств на счетах клиентов (неснижаемые остатки) – 4 306 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц – 236 тыс. руб.
- Балансовый счет **60301** «Расчеты по налогам и сборам» - **853 тыс. рублей**, из них:
 - налог на имущество – 694 тыс. руб.
 - транспортный налог – 5 тыс. руб.
 - начисленный НДС к уплате в бюджет – 154 тыс. руб.
- Балансовый счет **60305** «Расчеты с работником по оплате труда» – **4 тыс. рублей** (депонированная заработная плата)
- Балансовый счет **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – **58 тыс. рублей**
- Балансовый счет **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» – **1 467 тыс. рублей**, из них:
 - страховые взносы в ГК «Агентство по страхованию вкладов» - 1 405 тыс. руб.
 - обязательства перед держателями ПК (до завершения срока исковой давности) – 50 тыс. руб.
 - обязательства по расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников банка – 12 тыс. руб.

События после отчетной даты

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

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

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

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

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Суммы требований по процентам	-1
Суммы требований по комиссиям	8
Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги	9
Восстановление сумм ранее начисленных процентов по вкладам при досрочном расторжении	3
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2012г.	-467
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	3 224
Итого:	2 776

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 2 776 тыс. руб. (с 17 084 тыс. руб. на 01.01.2012г. по форме 0409101 до 19 860 тыс. руб. по форме отчетности 0409806 на 01.01.2012г. с учетом СПОД).

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2011 году не использовалась.

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

В пояснительной записке КБ «Экономикс-Банк» (ООО) данные представлены как за отчетный 2011 год, так и за предшествующий ему 2010 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.

Банком принято решение не публиковать текст пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год. Полный текст пояснительной записки подлежит размещению на официальном сайте КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Основной целью политики Банка на 2012 год является обеспечение притока в Банк 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, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития региональной сети и материально-технической базы Банка.

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

Задачей Банка на 2012 год является:

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

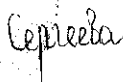
КБ «Экономикс-Банк» (ООО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

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



Гадаев Л.

Главный бухгалтер



Сергеева Т.В.

Всего пронумеровано, прошито и
креплено печатью

39
Приказ № 39 листов

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва от *20 апреля* 2012 г.