

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)
за период с 01 января по 31 декабря 2012 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

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)).

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

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

Аудитор

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

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

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

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «Экономикс-Банк» (ООО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Прочие сведения

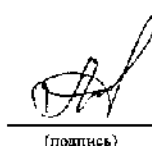
Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»



(подпись)

Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 4
от 10 января 2013 года



(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

Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20801033458;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

«15» апреля 2013 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	17546341	1027700523718	2136	044579443

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Сбербанк России
Сбербанк России (Общество с ограниченной ответственностью)
Сбербанк России (ООО)
Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409805
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Код строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	2	3	4
I. АКТИВЫ			
	Денежные средства	92418	33928
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	234460	220308
	Обязательные резервы	40437	44394
	Средства в кредитных организациях	642302	241226
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Чистая ссудная задолженность	1628318	1951560
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816577	766139
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1220653	1328901
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	365689	126889
	Прочие активы	37231	23995
	Всего активов	5037648	4692946
II. ПАССИВЫ			
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1123312	0
	Средства кредитных организаций	30000	170000
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2886830	3592355
	Вклады физических лиц	1597053	1397774
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Выпущенные долговые обязательства	11023	0
	Прочие обязательства	48549	68279
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4060	3695
	Всего обязательств	4103774	3834329

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	640000	640000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	64000	64000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	664	-20001
Переоценка основных средств	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	174618	154758
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54592	19860
Всего источников собственных средств	933874	858617

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СВЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	271345	430021
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24129	38182
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Сергеева

[Подпись]

Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

05 APR 2010

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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

Адрес
125009, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

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

Код строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	2	3	4
	Процентные доходы, всего, в том числе:	345155	308413
	От размещения средств в кредитных организациях	76817	50914
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	99339	106423
	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
	От вложений в ценные бумаги	158999	151076
	Процентные расходы, всего, в том числе:	190522	149425
1	По привлеченным средствам кредитных организаций	61909	6573
	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	128592	142842
	По выпущенным долговым обязательствам	21	10
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	154633	158988
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	11295	-26006
	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	0
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	165928	132982
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24406	-1197
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-4983
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40165	13675
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40144	-11322
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24	22
	Комиссионные доходы	15276	15713
	Комиссионные расходы	6010	4592
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-9	3

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-367	-3516
Прочие операционные доходы	5016	2679
Чистые доходы (расходы)	204245	139464
Операционные расходы	115014	104799
Прибыль (убыток) до налогообложения	89231	34665
Начисленные (уплаченные) налоги	34639	14805
Прибыль (убыток) после налогообложения	54592	19860
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54592	19860

Предатель Правления

Главный бухгалтер

Сергеева

Г

Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

05 APR 2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКЕО	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 01.01.2013 года

Кредитной организации

Участский Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Экономикс-Банк (ООО)

Юридический адрес

00, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	857077.0	75922	932988.0
1. Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	640000.0	0	640000.0
1.1. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	640000.0	0	640000.0
1.2. Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
3. Эмиссионный доход	0.0		0.0
4. Резервный фонд кредитной организации	64000.0	0	64000.0
5. Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	153259.0	75989	229148.0
5.1. прошлых лет	154758.0	19860	174618.0
5.2. отчетного года	-1499.0	56029	54530.0
Нематериальные активы	182.0	-22	160.0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы иначе принадлежащие активы	0.0		0.0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.2	X	20.1
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	93991.0	-10920	83071.0
по судам, судебной и приравненной к ней задолженности	90286.0	-11294	78992.0
по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	10.0	9	19.0
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	3695.0	365	4060.0
по операциям с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

"Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам,
судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 208593, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 162998;

1.2. изменения качества ссуд 31903;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 11549;

1.4. иных причин 2343.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 219987, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 185637;

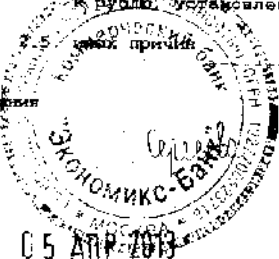
2.3. изменения качества ссуд 30428;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1772;

1120.

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	региональный номер	
44	117546341	1027700523716	2136	044579443

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Данной организацией
Кредитный Банк Экономика-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
в Экономика-Банк (ООО)

Юридический адрес
125000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОК04 0409013
Годовой
процента

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.1	29.2
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	105.2	39.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	101.8	63.2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	23.5	39.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.2	Максимальное 23.8
			Минимальное 2.1	Минимальное 1.8
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	258.7	220.9
7	Норматив максимального размера кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Форматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.1
10	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
12	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н16)			
13	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
14	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов к ипотечным кредитам из собственных средств (капитала) (Н17)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к сумме эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
16	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) (Н19)			

Генеральный директор

бухгалтер

Сергей

Сергей

Галаев Д.

Сергеев Т.В.

05 АПР 2013

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации

Московский Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Экономикс-Банк (ООО)

Почтовый 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, в том числе:	-47406	78780
Проценты полученные	337450	297583
Проценты уплаченные	-213951	-126378
Комиссии полученные	15276	15713
Комиссии уплаченные	-6013	-4592
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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	-40165	13675
Прочие операционные доходы	5040	2371
Операционные расходы	-111670	-101477
Расход (возмещение) по налогам	-33376	-18115
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	677947	1095308
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3957	-25143
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	333559	22727
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	21676	4760
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1123312	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-140023	170459

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-677799	924164
Чистый прирост (снижения) по финансовым обязательствам, списываемым по справедливой стоимости через прибыль (или убыток)	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11230	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2035	-1659
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	630541	1174088
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-655439	-1349795
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	634772	297977
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-93016	44893
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	202332	-4983
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-242144	-1093
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	407
Дивиденды полученные	0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-153495	-1012594
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	629	-2030
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	477675	159464
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	451068	291604
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	928743	451068

Заместитель Правления

Главный бухгалтер

Гадаев Л.

Сергеева Т.В.

05 APR 2013

**Пояснительная записка
к годовому отчету коммерческого банка
«Экономикс-Банк» (ООО)
за 2012 год**

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета КБ «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

I. 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 Гуполева, д.15.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не имеет филиалов и представительств.

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 2012 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 «StoreBridge 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
- Бувенич 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 01.01.2013 года составляет 63 человека (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 8 человек), на 01.01.2012г. – 61 человек (в т.ч. ключевой управленческий персонал – 8 человек).

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

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

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании 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.

07 августа 2012 года Национальным Рейтинговым Агентством КБ «Экономикс-Банк» (ООО) подтвержден рейтинг кредитоспособности ВВВ ((достаточная кредитоспособность) второй уровень).

В рейтинге, опубликованном Агентством «РБК. Рейтинг» (www.rbc.ru), совместно с проектом Banks-Rate.ru, крупнейших российских банков Top1000 по итогам 2012 года КБ «Экономикс-Банк» (ООО) занимает «По чистым активам» 399 место, «По депозитному портфелю» 408 место и «По кредитному портфелю» 637 место, «По вложениям в ценные бумаги» - 215 место.

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

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

С 2006 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «MasterCard Standard», «MasterCard Gold» и «Citrus/Maestro». Банк представляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов КБ «Экономике-Банк» (ООО). Процессинговым центром является КБ «Мастер-Банк» (ОАО), что даст 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 сфера г. Москвы характеризуется основными факторами:

- в г. Москве находятся головные подразделения всех крупнейших отечественных предприятий топливно-энергетического комплекса (ТЭК) и естественных монополий;
- в г. Москве и Московской области сосредоточены около 53% 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 не менее 60% 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 около 50% вкладов юридических и физических лиц России;
- в г. Москве находится несколько сотен высших учебных заведений, дающих образование по любым специальностям;
- г. Москва является местом установления величин основных макроэкономических параметров, прямо влияющих на деятельность предприятий и банков.
- г. Москва позиционируется как мировой финансовый центр, который может встать в один ряд с такими признанными центрами, как Лондон, Нью-Йорк, Гонконг и Токио.

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

Возможности:

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

Ограничения:

- жесткая конкурентная среда;
- ограниченный объем первоначальных ресурсов.

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

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

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

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

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

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

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

Перспективы развития КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

За годы деятельности у Банка сформировалась достаточно обширная клиентская база. В настоящее время клиенты открыли в Банке около 6000 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, топливный 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.

Внешнеэкономические 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 контрактов, 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 от-

ношения, подкрепленные пониманием основных аспектов бизнеса клиента.

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

- все клиенты заинтересованы в качественном расчетно-кассовом обслуживании, а региональным (немосковским) клиентам помимо стандартного набора банковских услуг необходимо предоставление услуги по удаленному доступу для управления счетом. В настоящее время специалисты Банка успешно эксплуатируют (почти 4 года) систему удаленного доступа к счету через Internet, интегрированную в автоматизированную банковскую систему ABC «Diasoft 5 NT»;
- предприятия оптовой торговли заинтересованы в дешевом сезонном кредитовании, а клиенты Банка, занимающиеся импортом-экспортом, нуждаются в обслуживании экспортных и импортных контрактов;
- предприятия производственного сектора, а также московские розничные торговые предприятия для пополнения оборотных средств очень заинтересованы в овердрафтах и проведении валютных платежей в пользу их контрагентов;
- предприятия других отраслей в настоящее время рассматривают Банк исключительно как удобный (с точки зрения нахождения Банка в финансовом центре страны) расчетный центр. Для более детального выявления предпочтений этих предприятий и, возможно, перевода смежных предприятий и их контрагентов на обслуживание в Банк, специалисты Банка планируют в самое ближайшее время провести переговоры с их руководством.
- Банк планирует, что основой клиентской базы будут все-таки предприятия различных отраслей народного хозяйства (без какого-либо заметного отраслевого предпочтения) Московского региона (примерно 90% всех клиентов), «избалованные» вследствие высокой конкуренции на рынке банковских услуг г. Москвы высоким качеством комплексного обслуживания и оперативностью проведения платежей.

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

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

Банк установил партнерские отношения с крупнейшими российскими финансовыми институтами, осуществляя операции в рамках открытых взаимных непокрытых кредитных линий, объем которых к январю 2013 года, составил порядка 3 558 миллионов рублей. Ежедневный оборот по конверсионным сделкам составляет около 20-30 миллионов рублей, ежемесячный объем межбанковских кредитов - порядка 6 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 2012 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 2011 году, увеличив их объемы.

Балансовая прибыль КБ «Экономикс-Банк» (ООО) после налогообложения составила **54 592 тыс. рублей**.

Рентабельность КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) банка) по итогу года составила **5,85%** (2011 г. – 2,32%).

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 01.01.2013 г. составили **932 988 тыс. рублей**.

По сравнению с 01.01.2012г. (на 01.01.2012 – 857 077 тыс. рублей) капитал Банка увеличился на **75 911 тыс. рублей (8,85%)**.

На 01 января 2013 года **зарегистрированный уставный капитал** банка составил **640 млн. рублей**.

Величина резервного фонда на 01.01.2013г. равна **64 000 тыс. руб.**

Валюта баланса Банка (по форме 0409101 с учетом проведенных Банком операций СПОД) на 01.01.2013г. увеличилась на **6,44 %** по сравнению с валютой баланса на 01.01.2012г. и составила **5 147 228 тыс. руб.**

По состоянию на 01.01.2013г. средства на корреспондентском счете Банка в Банке России составляют **194 001 тыс. рублей**. Величина обязательных резервов в Банке России незначительно (на 8,9%) снизилась и составила **40 437 тыс. рублей**.

Активы Банка за 2012 год увеличились на **344 702 тыс. рублей (или 7,35%)** и составили **5 037 648 тыс. рублей**. Благодаря деловой репутации Банка, давним партнерским отношениям с клиентами стало возможным устойчивое фондирование активных операций Банка.

Структура и динамика активов Банка

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409806)

Активы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс.руб.	%
Денежные средства	92 418	33 928	1.8	0.7	58 490	17.0
Средства в Центральном Банке РФ	234 460	220 308	4.7	4.7	14 152	4.1
Средства в кредитных организациях	642 302	241 226	12.8	5.1	401 076	116.4
Чистые вложения в ценные бумаги	2 037 230	2 095 040	40.4	44.6	-57 810	-16.8
Чистая ссудная задолженность	1 628 318	1 951 560	32.3	41.6	-323 242	-93.8
Основные средства и нематериальные активы	365 689	126 889	7.3	2.7	238 800	69.3
Прочие активы	37 231	23 995	0.7	0.5	13 236	3.8
Итого активов:	5 037 648	4 692 946	100	100	344 702	100

В структуре активов Банка произошли следующие изменения. *Доля чистых вложений в ценные бумаги* в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2013г. составила **40,4%** (или **2 037 230 тыс. рублей**), что немного меньше аналогичного показателя прошлого года на **4,2%**. В абсолютной величине объем чистых вложений Банка в ценные бумаги уменьшился на **57 810 тыс. рублей** (или **2,76%**).

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

Вложения в ценные бумаги	Сумма тыс. руб.		Структура, %		Прирост (-), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	816 577	766 139	40.1	36.6	50 438	-87.2
Корпоративные акции	7 255	8 091	0.4	0.4	-836	1.4
Облигации субъектов РФ (муниципальные)	2 914	7 540	0.1	0.4	-4 626	8.0
Долговые обязательства РФ (государственные)	126 720	416 835	6.2	19.9	-290 115	501.8
Корпоративные облигации	490 183	245 662	24.1	11.7	244 521	-423.0
Еврооблигации	189 505	88 011	9.3	4.2	101 494	-175.6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 220 653	1 328 901	59.9	63.4	-108 248	187.2
Облигации субъектов РФ (муниципальные)	338 344	337 610	16.6	16.1	734	-1.3
Долговые обязательства РФ (государственные)	102 383	102 074	5.0	4.9	309	-0.5
Корпоративные облигации	779 926	889 217	38.3	42.4	-109 291	189.1
Итого вложений в ценные бумаги:	2 037 230	2 095 040	100	100	-57 810	100

По состоянию на 01.01.2013г. объем вложений Банка в *ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*, составил **40,1%** общей величины вложений в ценные бумаги, объем вложений в *ценные бумаги, удерживаемые до погашения*, составил **59,9%** общей величины вложений.

Структура портфелей ценных бумаг по состоянию на 01.01.2013 г. по видам ценных бумаг:

- долговые обязательства (облигации) Российской Федерации – **229 103 тыс. рублей (11,2%)**
- долговые обязательства (облигации) субъектов Российской Федерации – **341 258 тыс. рублей (16,7%)**
- корпоративные облигации – **1 270 109 тыс. рублей (62,4%)**
- еврооблигации – **189 505 тыс. рублей (9,3%)**
- долевыми ценными бумагами (акции) – **7 255 тыс. рублей (0,4%)**.

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

Вложения Банка в высоколиквидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России. Вложений банка в долговые обязательства крупнейших российских банков и компаний принимается Банком России для сделок РЕПО.

Банк является активным участником рынка межбанковского кредитования. Поддерживая партнерские отношения с банками, Банк в 2012 году продолжал осуществлять

взаимовыгодное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов (включая пролонгации) составил **31 235 млн. рублей и 3 000 тыс. Долларов США**, объем привлеченных межбанковских кредитов – **13 506 млн. рублей и 650 тыс. Евро**.

По сравнению с 2011 годом незначительно снизилась *доля чистой ссудной задолженности* в структуре активов Банка на 9,3% с 41,6% до 32,3%. Объем чистой ссудной задолженности снизился и в абсолютной величине на 16,56% (или 323 242 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 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс. руб.	%
<i>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
- межбанковские кредиты	374 618	110 000	23,0	5,6	264 618	-81,9
- прочие привлеченные средства (РЕПО)	0	334 844	0,0	17,2	-334 844	103,6
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	515 785	535 445	31,7	27,4	-19 660	6,1
- кредиты, предоставленные физическим лицам	95 738	135 296	5,9	6,9	-39 558	12,2
- векселя учтенные	628 719	823 223	38,6	42,2	-194 504	60,2
- прочие привлеченные средства (32201, 47404)	13 458	12 752	0,8	0,7	706	-0,2
Итого:	1 628 318	1 951 560	100	100	-323 242	100

Изменения вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2013г. имеет следующий вид:

- величина учтенных векселей, уменьшилась на 195 млн. рублей (с 823 до 629 млн. рублей), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **38,6%**, в величине активов Банка **12,5%**;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, уменьшилась на 20 млн. рублей (с 535 до 515 млн. рублей), их доля в величине чистой ссудной задолженности Банка составляет **31,7%**, в величине активов Банка **10,2%**;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 40 млн. рублей (со 135 до 96 млн. рублей), их доля в активах банка составляет **1,9%**, в величине ссудной задолженности **5,9%**;

Объем выданных коммерческих кредитов (включая пролонгации) за 2012 финансовый год юридическим лицам составил **2 158 265 тыс. рублей, 2 078 тыс. долларов США и 2 188 тыс. евро**, ипотечных кредитов и кредитов физическим лицам – **16 957 тыс. рублей**.

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 01.01.2013г.		на 01.01.2012г.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам:	589 341	85.5	621 878	81.7	-32 537	45.2
Обрабатывающие производства	214 061	31.1	243 351	32.0	-29 290	40.7
Строительство	170 548	24.8	8 881	0.0	161 667	-224.5
Транспорт и связь	0	0.0	80 902	10.6	-80 902	112.3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152 736	22.2	175 859	23.1	-23 123	32.1
Операции с недвижимым имуществом	39 720	5.8	96 778	12.7	-57 058	79.2
На завершение расчетов	3 541	0.5	16 107	2.1	-12 566	17.4
Прочие виды деятельности	-8 735	0.0	0	0.0	8 735	-12.1
Кредиты физическим лицам	99 674	14.5	139 149	18.3	-39 475	54.8
Ипотечные ссуды	82 021	11.9	91 353	12.0	-9 332	13.0
Иные потребительские ссуды	13 469	2.0	47 796	6.3	-34 327	47.7
Автокредиты	4 184	0.0	0	0.0	4 184	-5.8
Итого ссудной задолженности:	689 015	100.0	761 027	100.0	-72 012	100.0

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес на 01.01.2013г. составили кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающего производства – 31,1%, строительным компаниям – 24,8% и предприятиям оптовой и розничной торговли – 23,1%.

По территориальной структуре кредитного портфеля Банка видно, что большая часть операций кредитования сосредоточена на территории г.Москвы (73,5%) и Московской области (21,1%) – это 94,6 % 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 01.01.2013г.		на 01.01.2012г.		Изменение (+, -) по сравнению с 01.01.2012г.	
	Сумма требований, тыс. руб.	%	Сумма требований, тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размещенные средства						
Амурская область	2 933	0.4	14 873	2.0	-11 940	16.6
Воронежская область	1 422	0.2	1 612	0.2	-190	0.3
Калининградская область	0	0.0	156 151	20.5	-156 151	216.8
Самарская область	0	0.0	1 282	0.2	-1 282	1.8
Москва	506 311	73.5	511 899	67.3	-5 588	7.8
Московская область	145 259	21.1	70 676	9.3	74 583	-103.6
Орловская область	29 633	4.3	0	0.0	29 633	-41.2
Ростовская область	0	0.0	1 243	0.2	-1 243	1.7
Тюменская область	1 188	0.2	1 563	0.2	-375	0.5

Ульяновская область	1 576	0.2	1 645	0.2	-69	0.1
Республика Татарстан	693	0.1	83	0.0	610	-0.8
Итого:	689 015	100.0	761 027	100.0	-72 012	100.0

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

Сведения о результатах классификации по категориям качества активов и размерах фактически сформированных по ним резервов на возможные потери
(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409/115)

	категория качества	01.01.2013		01.01.2012		Доля в общем объеме, %			
		Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма требований		Сумма фактически сформированного резерва	
						01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
Требования к кредитным организациям, всего:		1 669 679	1 500	1 520 408	0	46.5	42.0	1.9	0.0
	I	1 654 673	0	1 520 408	0	53.6	50.3	0.0	0.0
	II	15 004	1 500	0	0	5.3	0.0	93.9	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
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:		1 821 041	73 573	1 963 965	86 442	50.7	54.2	93.7	95.7
	I	1 344 121	0	1 369 108	0	43.5	45.3	0.0	0.0
	II	262 360	3 102	429 446	13 783	92.8	99.6	66.7	97.8
	III	115 410	716	95 902	3 150	97.5	99.1	44.8	100.0
	IV	29 633	238	0	0	90.8	0.0	0.0	0.0
	V	69 517	69 517	69 509	69 509	100.0	100.0	100.0	100.0
		69 500	69 500	69 500	69 500	1.9	1.9	88.0	77.0
Привлеченные финансовые средства (судебные) и прочие требования к физическим лицам, всего:		99 677	3 938	139 178	3 854	2.8	3.8	5.0	4.3
	I	88 341	0	133 200	0	2.9	4.4	0.0	0.0
	II	5 386	47	1 563	313	1.9	0.4	1.0	2.2
	III	2 941	882	874	0	2.5	0.9	55.2	0.0
	IV	3 007	3 007	3 540	3 540	9.2	100.0	92.7	0.0
	V	2	2	1	1	0.0	0.0	0.0	0.0
		2	2	1	1	0.0	0.0	0.0	0.0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:		3 590 357	79 011	3 623 551	90 296	100.0	100.0	100.0	100.0
	I	3 087 37	0	3 022 716	0	86.0	83.4	0.0	0.0
	II	282 750	4 649	431 009	14 096	7.9	11.9	5.9	15.6
	III	118 351	1 598	96 776	3 150	3.3	2.7	2.0	3.5
	IV	32 640	3 245	3 540	3 540	0.9	0.1	4.1	3.9
	V	69 519	69 519	69 510	69 510	1.9	1.9	88.0	77.0
		69 519	69 519	69 510	69 510	1.9	1.9	88.0	77.0

		1 707 310	78 992	2 041 845	90 286	47 6	56.3	100.0	100.0
Ссуды, ссуды и приравненные к ней задолженности	I	1 204 073	0	1 441 020	0	39 0	47.7	0.0	0.0
	II	282 746	4 649	431 009	14 096	100.0	100.0	100.0	100.0
	III	118 351	1 598	96 776	3 150	100.0	100.0	100.0	100.0
	IV	32 640	3 245	3 540	3 540	100.0	100.0	100.0	100.0
	V	69 500	69 500	69 500	69 500	100.0	100.0	100.0	100.0
		0	0	62 350	0	0.0	3.1	0.0	0.0
в том числе реструктурированная задолженность	I	0	0	9 900	0	0.0	0.7	0.0	0.0
	II	0	0	52 450	0	0.0	12.2	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

Основные средства Банка увеличились по сравнению с прошлым годом на 238 800 тыс. руб. и составили на 01.01.2013г. **365 689 тыс. руб.** Рост основных средств вызван принятием на баланс Банка имущества, полученного по договорам об отступном в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам. За 2012 год было принято на счет 61011 «Внеоборотные запасы» имущества на сумму 240 074 тыс. руб.

За 2012 год изменилась структура **пассивов** Банка. Собственные средства за счет хорошей доходности отчетного года увеличились на 75 257 тыс. рублей до **933 874 тыс. рублей** (или 18,3%), а привлеченные средства увеличились на 277 787 тыс. рублей составив на 01.01.2013г. - **4 040 142 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 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс. руб.	%
Привлеченные ресурсы	4 040 142	3 762 355	80.2	80.2	277 787	80.6
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 123 312	0	22.3	0.0	1 123 312	325.9
Средства кредитных организаций	30 000	170 000	0.6	3.6	-140 000	-40.6
Средства юридических лиц	1 289 777	2 194 581	25.6	46.8	-904 804	-262.5
Средства физических лиц	1 597 053	1 397 774	31.7	29.8	199 279	57.8
Резервы на возможные потери	4 060	3 695	0.1	0.1	365	0.1
Выпущенные долговые обязательства	11 023	0	0.2	0.0	11 023	3.2
Прочие пассивы	48 549	68 279	1.0	1.5	-19 730	-5.7
Собственные ресурсы	933 874	858 617	18.5	18.3	75 257	21.8
Средства участников	640 000	640 000	12.7	13.6	0	0.0
Резервный фонд	64 000	64 000	1.3	1.4	0	0.0
Переоценка по справедливой стоимости бумаг, имеющих в наличии для продажи	664	-20 001	0.0	-0.4	20 665	6.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	174 618	154 758	3.5	3.3	19 860	5.8
Неиспользованная прибыль за отчетный период	54 592	19 860	1.1	0.4	34 732	10.1
Итого пассивов:	5 037 648	4 692 946	100	100	344 702	100

Удельный вес привлеченных средств в пассивах Банка на 01.01.2013г. по сравнению с 01.01.2012г. не изменился, а доля собственных средств за этот же период незначительно увеличилась на 0,2%.

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

- доля остатков на расчетных и прочих счетах юридических лиц (включая депозиты) снизилась на 16,4% и составила 44,7% в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2012 г. 61,1%). В стоимостном выражении, остатки на счетах юридических лиц (включая депозиты) на 01.01.2013 г. уменьшились по сравнению с 01.01.2012 г. на 904 804 тыс. руб. (с 2 194 581 тыс. рублей до 1 289 777 тыс. рублей);

- доля средств, привлеченных от физических лиц, по сравнению с 01.01.2012г. увеличилась с 38,9% до 55,3%. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц в целом увеличились на 16,4% до 1 597 053 тыс. рублей.

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

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс.руб.	%
Расчетные счета клиентов	908 223	2 933 600	31.5	56.6	-1 125 377	159.5
Депозиты юридических лиц	381 554	160 981	13.2	4.5	220 573	-31.3
Средства физических лиц:	1 597 053	1 397 774	55.3	38.9	199 279	-28.2
- вклады до востребования	1 881	2 202	0.1	0.1	-321	0.0
- срочные вклады	1 515 841	1 332 911	52.5	37.1	182 930	-25.9
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	78 847	62 385	2.7	1.7	16 462	-2.3
- прочие счета	484	276	0.0	0.0	208	0.0
Привлеченные средства клиентов всего	2 886 830	3 592 355	100	100	-705 525	100

По состоянию на 01.01.2013г. в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) привлечено на обслуживание 878 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 8,93% больше аналогичного показателя прошлого года.

Количество счетов клиентов физических лиц, открытых на основании договора банковского счета (вклада), на 01.01.2013г. составило 5125 счет, что на 9,02% больше по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2012г.

Структура привлеченных средств физических лиц (табл.1) незначительно изменилась по сравнению с прошлым 2011 годом.

Таблица 1

Пассивы	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	тыс. руб.	%
Средства физических лиц:						
- вклады до востребования	1 881	2 202	0.1	0.2	-321	-0.2
- срочные вклады	1 515 841	1 332 911	94.9	95.4	182 930	91.8
- остатки на текущих счетах, счетах ПК	78 847	62 385	4.9	4.5	16 462	8.3
- прочие счета	484	276	0.0	0.0	208	0.1
Итого:	1 597 053	1 397 774	100	100	199 279	100

Наибольшую долю занимают привлеченные средства физических лиц во вклады (срочные) – 94,9%, что на 8,1% меньше аналогичного показателя прошлого года. В абсолютной величине средства во вклады (срочные) в целом увеличились на 182 930 тыс. руб. (13,72%) до 1 515 841 тыс. рублей.

Увеличению объема привлеченных средств клиентов способствовало:

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

По итогам 2012 года на балансе Банка зафиксирована прибыль в размере 54 592 тыс. рублей.

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 01.01.2012г.	
	01.01.2013	01.01.2012	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы	154 633	158 988	-4 355	-2.7
Процентные доходы	345 155	308 413	36 742	11.9
Процентные расходы	190 522	149 425	41 097	27.5
2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	24 408	-6 180	41 097	-665.0
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40 165	13 675	-53 840	-393.7
4. Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	40 144	-11 322	51 466	-454.6
5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24	22	2	9.1
6. Чистые комиссионные доходы	9 266	11 121	-1 855	-16.7
Комиссионные доходы	15 276	15 713	-437	-2.8
Комиссионные расходы	6 010	4 592	1 418	30.9
7. Прочие операционные доходы	5 016	2 679	2 337	87.2
8. Изменения резерва на возможные потери	10 919	-29 519	40 438	-137.0
Чистые доходы (расходы)	204 245	139 464	64 781	46.4
9. Операционные расходы:	115 014	104 799	10 215	9.7
Прибыль до налогообложения	89 231	34 665	54 566	157.4
10. Начисленные (уплаченные) налоги	34 639	14 805	19 834	134.0
Прибыль после налогообложения	54 592	19 860	34 732	175

Доходы Банка (с учетом операций СПОД) составили 2 296 006 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 – 69,8% доходов Банка или 1 591 844 тыс. рублей, что на 79,8% (или 706 530 тыс. руб.) выше показателя прошлого года;
- процентные доходы (таб.1) – 15% в общей сумме доходов или 345 155 тыс. рублей – это на 367429 тыс. руб. (или 11,9%) больше аналогичного показателя за 2011 год;

Таблица 1

	2012 год		2011 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные доходы	345 155		308 413	
кредиты	108 832	31.5	111 060	36.0
прочие размещенные	22 139	6.4	6 241	2.0

остатки	5 929	1.7	7 455	2.4
депозиты	0	0.0	321	0.1
вложения в цб	168 999	49.0	151 076	49.0
дисконт векселя	39 256	11.4	32 260	10.5
Итого:	345 155	100.0	308 413	100.0

Основную долю в процентных доходах (более **49,0%**) составляют процентные доходы, от вложений в ценные бумаги – **168 999 тыс. руб.** Объем процентных доходов от вложений в ценные бумаги связан со значительным объемом вложений Банка в портфель ценных бумаг (ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения).

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составляют **31,5%** (или **108 832 тыс. руб.**) процентных доходов Банка – это на **2 228 тыс. руб.** (или **2,05%**) меньше показателя 2011 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 – **12,8%** от доходов или **293 939 тыс. рублей**, больше показателя 2011 года на **176 058 тыс. руб.** (или **149,35%**);

- доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами – **1,9%** от доходов или **44 752 тыс. рублей** – это в **8,5 раз** (или **39 521 тыс. руб.**) больше аналогичного показателя прошлого года;

- полученные комиссии – **0,7%** от доходов или **15 276 тыс. руб.**, меньше показателя прошлого года на **437 тыс. руб.** (или **2,86%**);

- операционные доходы – **0,2%** от доходов или **5 016 тыс. руб.**, что больше показателя прошлого года на **2 337 тыс. руб.** (или **87,23%**);

Расходы КБ «Экономике-Банк» (ООО) за 2012 год (с учетом операций СПОД) составили **2 241 414 тыс. рублей**.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте – **71,9%** или **1 591 865 тыс. рублей**, что на **708 904 тыс. руб.** (или **80,29%**) больше аналогичного показателя прошлого года;

- расходы по созданию резервов – **12,8%** или **283 020 тыс. рублей**, больше показателя прошлого года на **135 620 тыс. руб.** (или **92%**);

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

- процентные расходы (табл.2) – **8,6%** или **190 522 тыс. рублей**;

Таблица 2

	2012 год		2011 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
процентные расходы	190 522		145 425	
кредиты	2 919	1.5	7 909	5.3
прочие привлеченные	58 990	31.0	2 254	1.5
остатки ю/л	10 138	5.3	23 135	15.5
депозиты ю/л	12 230	6.4	9 555	6.4
депозиты ф/л	106 224	55.8	106 562	71.3
дисконт по собственным векселям	21	0.0	10	0.0
Итого:	190 522	100.0	149 425	100.0

Основной статьей процентных расходов Банка (**55,8%**) являются выплаты процентов по вкладам физических лиц – **106 224 тыс. рублей**. По сравнению с показателями 2011 года данные процентные расходы снизились лишь на **0,32%** (или **338 тыс. руб.**)

Проценты по прочим привлеченным средствам составляют **31,5%** (или **58 990 тыс. руб.**). Рост данных процентных расходов обусловлен значительным ростом операций банка по привлечению денежных средств у Банка России под залог ценных бумаг (операции

РЕПО). По сравнению с аналогичными показателями прошлого года данные расходы увеличились на 56 736 тыс. руб.

- операционные расходы – 5,2% или 115 014 тыс. рублей (в том числе расходы на содержание персонала – 71,6% или 82 382 тыс. руб.);

По сравнению с 2011 годом операционные расходы увеличились на 9,75% (или 10 215 тыс. руб.), что вызвано увеличением (в связи с инфляцией) заработной платы сотрудников.

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, основному управленческому персоналу за 2012 год составили 15 650 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 20 344 тыс. рублей;

- комиссионные расходы – 0,3% или 6 010 тыс. рублей, больше аналогичного показателя за 2011 год на 1 418 тыс. руб. (или 30,9%);

- налоги, относимые на расходы – 0,3% или 6 635 тыс. рублей, что на 923 тыс. руб. (или 16,6%) больше аналогичного показателя прошлого года.

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

Банком уплачен налог на прибыль за 2012 финансовый год в размере 28 004 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 01.01.2013г. (тыс. руб.)	на 01.01.2012г. (тыс. руб.)
Предоставленные кредиты (код 8956 формы 0409135)	118 919	88 650
Привлеченные средства клиентов (форма 0409157)	926 603	979 107

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 «Экономика-Банк» (ООО) существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

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. Риск потери 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 01.01.2013г.			Объем активов и обязательств на 01.01.2012г.		
	Россия	Страны СНГ	Страны "груп- пы развитых стран"	Россия	Страны СНГ	Страны "груп- пы развитых стран"
Активы						
Средства в кредитных организациях	642 302	0	0	241 226	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги	1 847 725	0	189 505	2 007 029	0	88 011
Числительная задолженность	1 628 318	0	0	1 951 560	0	0
Обязательства						
Средства кредитных организаций	30 000	0	0	170 000	0	0
Средства юридических лиц	1 137 901	0	151 876	2 033 587	0	160 994
Средства физических лиц	1 299 185	13 325	284 543	1 092 182	5 596	299 996

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.

Управление риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях:

- управление платежной позицией Банка;

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

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

Выполнение КБ «Экономика-Банк» (ООО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2013 года приведено в таблице.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2013г.
(данные приведены по банковской отчетности по форме 04098/3)

	Норматив, %	Факт, %
Н1 (норматив достаточности собственных средств банка)	min 10,0	20,1
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	105,2
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	101,8
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	23,5
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	22,2
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	258,7
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	0,5
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,1

В течение 2012 года Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, что служит подтверждением устойчивой позиции Банка, своевременном исполнении Банком своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами и об инвестиционном потенциале Банка.

Управление рыночным риском.

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

Управление риском процентной ставки.

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

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 ос-

новое 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 фондовым риском.

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

В целях минимизации фондовым риском Банк:

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

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

Величина рыночного риска

(данные приведены по банковской отчетности по форме 0409135)

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)	
	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
Процентный риск (ПР)	73 083.75	38 444.12
Фондовый риск (ФР)	1 305.98	970.98
Валютный риск (ВР)	26 385.07	0.00
Рыночный риск (РР)	770 282.00	394 151.00
Норматив достаточности капитала (Н1)	20.18%	29.13%

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;

• безусловное 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), нор-

матив 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 2012 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу 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 01.01.2013г. кредитный портфель Банка сформирован следующим образом:

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

Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности				Изменение по сравнению с 01.01.2012г.		Фактически сформированный резерв				Изменение по сравнению с 01.01.2012г.	
	01.01.2013		01.01.2012				01.01.2013		01.01.2012			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	589 341	85.5	621 878	81.7	-32 537	-5.2	73 556	94.9	86 433	95.7	-12 877	-14.9
I категория	112 438	16.3	27 030	3.6	85 408	316.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
II категория	262 360	38.1	429 446	56.4	-167 086	-38.9	3 102	4.0	13 783	15.3	-10 681	-77.5
III категория	115 410	16.7	95 902	12.6	19 508	20.3	716	0.9	3 150	3.5	-2 434	-77.3
IV категория	29 633	4.3	0	0.0	29 633	100.0	238	0.3	0	0.0	238	100.0
V категория	69 500	10.1	69 500	9.1	0	0.0	69 500	89.7	69 500	77.0	0	0.0

Кредиты, предоставленные физическим лицам	99 674	14.5	139 149	18.3	-39 475	-28.4	3 936	4.3	3 853	4.5	83	2.2
I категория	88 340	12.8	133 172	17.5	-44 832	-33.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
II категория	5 386	0.8	1 563	0.2	3 823	244.6	47	0.1	313	0.3	-266	-85.0
III категория	2 941	0.4	874	0.1	2 067	236.5	882	1.1	0	0.0	882	100.0
IV категория	3 007	0.4	3 540	0.5	-533	100.0	3 007	3.9	3 540	3.9	-533	-15.1
V категория	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	689 015	100.0	761 027	100.0	-72 012	-33.6	77 492	99.2	90 286	100.2	-12 794	-12.7
I категория	200 778	29.1	160 202	21.1	40 576	25.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0
II категория	267 746	38.9	431 009	56.6	-163 263	-37.9	3 149	4.1	14 096	15.6	-10 947	-77.7
III категория	118 351	17.2	96 776	12.7	21 575	22.3	1 598	2.1	3 150	3.5	-1 552	-49.3
IV категория	32 640	4.7	3 540	0.5	29 100	822.0	3 245	4.2	3 540	3.9	-295	-8.3
V категория	69 500	10.1	69 500	9.1	0	0.0	69 500	89.7	69 500	77.0	0	0.0

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 01.01.2013 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере **77 492 тыс. рублей**. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет **11.25%**.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составляет **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 01.01.2013	кредиты, предоставленные юридическим лицам	69500	0	0	0	69500	69500
на 01.01.2012	кредиты, предоставленные юридическим лицам	69500	0	0	0	69500	69500

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности заемщиков КБ «Экономика-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	
01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
689 015	761 027	0	62 350	0.0	8.2

Реструктурированные ссуды погашаются в порядке и в сроки предусмотренные заключенными дополнительными соглашениями.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г., по состоянию на 01.01.2013г. 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)

		Сумма обязательств				Изменение по сравнению с 01.01.2012г.		Фактически сформированный резерв				Изменение (+, -) по сравнению с 01.01.2012г.	
		01.01.2013		01.01.2012				01.01.2013		01.01.2012			
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Исполняемые кредитные линии		271 345	91.8	67 358	59.4	203 987	302.8	3 132	77.1	1 781	48.2	1 351	75.9
	I	15 195		18 538		-3 343		0		0		0	
	II	233 283		48 820		184 463		2 444		1 781		663	
	III	2 500		0		2 500		525		0		525	
	IV	20 367		0		20 367		163		0		0	
2. Аккредитован		0	0.0	7 769	6.9	-7 769	-100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	I	0		7 759		-7 769		0		0		0	
	II	0		0		0		0		0		0	
	III	0		0		0		0		0		0	
3. Выданные гарантии и поручительства		24 129	8.2	38 182	33.7	-14 053	-36.8	928	22.9	1 914	51.8	-986	51.5
	I	1 917		0		1 917		0		0		0	
	II	19 039		38 182		19 143		198		1 914		-1 716	
	III	3 173		0		3 173		730		0		730	
Всего условные обязательства кредитного характера		295 474	100.0	113 309	100.0	182 165	160.8	4 060	100.0	3 695	100.0	365	9.9

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 специаль-

ные 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;

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) по состоянию на 01.01.2013 года составил **26 250 тыс. руб.** при нормативе Н1 – 20,18%.

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.

По 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 2012 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 2012 года Банк не вносил в свою Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2012 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету. Учетная политика на 2013 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 2012 году не было.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 год Банком проведена следующая работа:

В соответствии с приказом № 199 от 20.11.2012г. проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2012 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 2013 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 2013 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 2013 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 01.01.2013 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» значится остаток средств в сумме 756 050 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 (с пересчетом на рублевый эквивалент) Банка по состоянию на 01.01.2013 года составила **17 403 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет **47423** «Требования по прочим операциям» – **2 тыс. рублей**
- Балансовый счет **47427** «Требования по получению процентов» – **3 415 тыс. рублей**, из них:
 - требования по получению процентов по кредитам физ. лиц – 1 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по МБК – 1 858 тыс. руб.
 - требования по получению процентов по средствам на корреспондентских счетах Банка – 1 556 тыс. руб.
- Балансовый счет **60302** «Расчеты по налогам и сборам» – **7 632 тыс. рублей**, из них:
 - задолженность за ФСС по оплате листков временной нетрудоспособности работников Банка – 246 тыс. руб. Данная задолженность подтверждена ФСС и будет урегулирована.
 - переплата по налогу на прибыль Банка, подтвержденная актом сверки с налоговыми органами – 7 386 тыс. руб.
- Балансовый счет **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – **6 339 тыс. рублей**. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами.
- Балансовый счет **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» – **15 тыс. рублей**.

Кредиторская задолженность (с пересчетом на рублевый эквивалент) банка на 01.01.2013г. составила **4 772 тыс. рублей**, в том числе:

- Балансовый счет **47426** «Обязательства по уплате процентов» – **1 519 тыс. рублей**, из них:
 - обязательства по уплате процентов по МБК – 7 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов на остатки средств на счетах клиентов (неснижаемые остатки) – 81 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам по операциям РЕПО – 800 тыс. руб.
 - обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц – 631 тыс. руб.
- Балансовый счет **60301** «Расчеты по налогам и сборам» – **1 585 тыс. рублей**, из них:
 - налог на имущество – 689 тыс. руб.
 - транспортный налог – 6 тыс. руб.
 - начисленный НДС к уплате в бюджет – 213 тыс. руб.
 - налог на доходы по государственным ценным бумагам – 666 тыс. руб.
 - налог на землю – 11 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» – **61 тыс. рублей**
- Балансовый счет **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» – **1 603 тыс. рублей**, из них:
 - страховые взносы в ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 1 586 тыс. руб.
 - обязательства по расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников банка – 17 тыс. руб.

События после отчетной даты

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

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

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

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

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Суммы требований по комиссиям	-5
Дивиденды, полученные по вложениям в ценные бумаги	9
Восстановление сумм ранее начисленных процентов по вкладам при досрочном расторжении	77
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2013г.	-431
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-2 595
Итого:	-2 945

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 уменьшило прибыль Банка на 2 945 тыс. руб. (с 57 537 тыс. руб. на 01.01.2013г. по форме 0409101 до 54 592 тыс. руб. по форме отчетности 0409806 на 01.01.2013г. с учетом СПОД).

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2012 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 2012 год, так и за предшествующий ему 2011 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 2012 год. Полный текст пояснительной записки подлежит размещению на официальном информационном сайте (www.economiks.ru) КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Основной целью политики Банка на 2013 год является дальнейшее наращивание финансовых показателей, нацеленных на эффективное функционирование Банка, привлечение новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, обеспечение конкурентоспособности предлагаемых на рынке банковских услуг.

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

Задачей Банка на 2013 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.

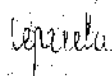
КБ «Экономикс-Банк» (ООО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

Председатель Правления
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)



Гадаев Л.

Главный бухгалтер



Сергеева Т.В.

05 АПР 2013

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

(срок 47 дней) лист

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва ст. «15 апреля» 2013 г.