

Финансовая отчетность

Коммерческого банка «Экономикс-Банк»

(общество с ограниченной ответственностью),

**подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

**с аудиторским заключением независимого аудитора
за 2015 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Общая информация о Банке	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности и основные принципы учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5 Денежные средства и их эквиваленты	29
6 Средства в других банках	29
7 Кредиты и займы клиентам	30
8 Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	31
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
11 Инвестиционное имущество.....	34
12 Основные средства	34
13 Прочие активы	35
14 Средства других банков	35
15 Средства клиентов	35
16 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
17 Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	36
18 Прочие обязательства.....	36
19 Выпущенный капитал и фонды, нераспределенная прибыль, дивиденды	36
20 Процентные доходы и расходы	37
21 Комиссионные доходы и расходы.....	38
22 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	38
23 Чистый доход/(убыток) от валютных операций	38
24 Прочие операционные доходы	38
25 Административные и прочие операционные расходы	38
26 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль.....	39
27 Условные обязательства и активы	41
28 Управление финансовыми рисками.....	42
29 Связанные стороны	55
30 События после отчетной даты.....	57



Регистрация компаний
Юридические услуги
Бухгалтерское обслуживание
Управленческое консультирование
Услуги по оценке
Аудит
МСФО трансформация
Автоматизация на основе 1С

+7 (495) 134-0001
www.i-ias.ru

ООО «НПФ «Информадитсервис»
115035 г. Москва, ул. Пятницкая, д. 2/38, стр.3
ИНН 7703072280, КПП 770501001, ОГРН 1037739372703

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники, Совет директоров, Руководство
КБ «Экономикс-Банк» (ООО), иные пользователи

Москва 2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование:</p> <p>Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)</p> <p>Сокращенное наименование:</p> <p>КБ «Экономикс-Банк» (АО)</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700523718
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 46, стр.1.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»</p> <p>Сокращенное наименование</p> <p>ООО НПФ «Информаудитсервис»</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	<p>Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3.</p> <p>Почтовый адрес: 127015, Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корп.1.</p>
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	<p>Полное наименование</p> <p>Саморегулируемая организация аудиторов</p> <p>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</p> <p>Сокращенное наименование: НП ААС</p>
НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)	11006000662

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее – Банк), подготовленной в соответствии с МСФО, состоящей из Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Отчета о совокупном доходе, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

***ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ
И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»***

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществление Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

***ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ
БАНКОМ РОССИИ***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и/или исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор

ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

10 мая 2016 года.

