



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

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

ООО «НПФ «Информаудитсервис»
115035 г. Москва, ул. Пятницкая, д. 2/3В, стр.3
ИНН 7703072280, КПП 770601001, ОГРН 1037739372703

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

**за период с 01 января по 31 декабря 2015 года
включительно**

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

Москва 2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование на русском языке Коммерческий Банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование на русском языке КБ «Экономикс-Банк» (ООО) Фирменное наименование на английском языке “Economiiks-Bank” LTD</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700523718
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 46, стр.1.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информмаудитсервис» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информмаудитсервис»</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	<p>Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, г. Москва, ул. Новолитровская, д.2, корпус 1, офис К4</p>
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	<p>Полное наименование Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Сокращенное наименование НП ААС Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций- 11006000662</p>

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2016 года,
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информационный аудитсервис», бухгалтерская (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 российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (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;
 - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (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 Совету директоров, 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, процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, 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 кредитным, рыночным, операционным, процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску 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 Совета директоров 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению их недостатков.
- 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»

26 апреля 2016 года



Яненко В.К.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
48	17546341	2136

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации:
Внутренний Банк Экономбанк-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ВЭБ-Банк (ООО)
Единственный адрес
125000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Ид. форма по ОКВД 6409006

Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Р.14 п.14.1	115233	123321
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	Р.14 п.14.1	228218	125814
2.1	Обязательные резервы	Р.14 п.14.1	20933	33361
3	Средства в кредитных организациях	Р.14 п.14.1	225007	609694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	Р.14 п.14.2	748509	1700971
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, оцениваемые в наличии для продажи	Р.14 п.14.3	163072	402425
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Р.14 п.14.3	1650757	1697792
8	Требования по текущему налогу на прибыль	Р.14 п.14.6	10519	10519
9	Отложенный налоговый актив	Р.14 п.14.1	30236	28764
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Р.14 п.14.5	179395	193762
11	Прочие активы	Р.14 п.14.5	29004	28149
12	Всего активов		3379950	4921101
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	Р.14 п.2.1	587624	695138
14	Средства кредитных организаций		0	431428
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	Р.14 п.14.7	1779162	2733505
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	Р.14 п.14.7	832401	1513599
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	3000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	Р.14 п.14.8	12512	65217
21	Потери на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Р.14 п.2.1	8332	8197
22	Всего обязательств		2387629	3937485
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	Р.14 п.14.3	767000	767000
24	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	Р.14 п.14.3	76700	64000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, размещенных в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Р.14 п.14.3	-74703	-98545
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Р.14 п.14.3	30527	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Р.14 п.14.3	238862	229819

[1] Финансовый результат (убыток) за отчетный период	(Р.7)	-46055	21322
[2] Всего источников собственных средств		992321	983616
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
[3] Выполнение обязательств кредитной организацией		3286070	1013167
[4] Выполнение кредитной организацией гарантий и поручительств		693079	146767
[5] Условно обязательства не кредитного характера		0	0

Директор Правления

Будник С.В.

М.П.

Бромина О.В.

Гарнова И.В.



Банковская отчетность		
Код территории: Код кредитной организации (фирмы) по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	17546341	2136

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитная организация

Акционерный Банк Экономикс-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/Акционерный Банк (ООО)

Юридический адрес

125080, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

ИНН по ОКУД 5409807

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

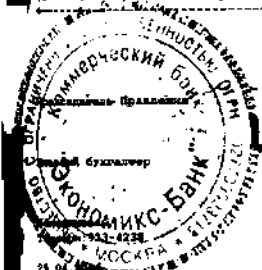
Вид	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	Р.14 п.14.2	349556	349503
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	Р.14 п.14.2	34955	67453
1.2	от операций, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	Р.14 п.14.2	140417	117096
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги	Р.14 п.14.2	174104	162364
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	Р.14 п.14.2	211602	200039
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	Р.14 п.14.2	114082	57744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	Р.14 п.14.2	97499	141658
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	Р.14 п.14.2	20	637
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	Р.14 п.14.2	137955	146854
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудочным, расчетным на корреспондентских счетах, а также на расчетном процентном доходе, всего, в том числе:	Р.14 п.14.2	-25420	-32603
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Р.14 п.2.2	0	33
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	Р.14 п.14.2	111535	114251
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Р.14 п.14.2	101	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемыми в наличие для продажи	Р.14 п.14.2	-7543	-2649
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	Р.14 п.14.2	0	4942
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Р.14 п.14.2	-49449	16191
10	Чистые доходы от переводов иностранной валюты	Р.14 п.14.2	21755	-1918
11	Доходы от участия в капиталов других юридических лиц	Р.14 п.14.2	170	187
12	Комиссионные доходы	Р.14 п.14.2	46229	24400
13	Комиссионные расходы	Р.14 п.14.2	10016	7263
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в наличие для продажи	Р.14 п.14.2	-196	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	Р.14 п.14.2.1	-3927	10948
17	Прочие операционные доходы	Р.14 п.14.2	15774	33789
18	Чистые доходы (расходы)	Р.14 п.14.2	124433	192079
19	Операционные расходы	Р.14 п.14.2	161403	158130
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	Р.14 п.14.2	-36970	34748
21	Возвращение (расход) по налогам	Р.14 п.14.2.2	9085	13426
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	Р.7	-46055	21322
23	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	исчисленные на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Нескорректированная прибыль (убыток) за отчетный период	Р.7	-46055	21322

Высвист С.В.

М.П.

Ерохина О.Н.

Гамова И.В.



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации)	по ОКТО	по ОКПО
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45	17545341	2134

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ К ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Идентификация
Исчислительный Банк Экономический-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Исчислительный Банк (ООО)

Исчислительный адрес
12500, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКД 0409005
Квартальная (Годовая)

Наименование показателя

Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	P.14 п.14.3	1045641.0	-29654.0	1075295.0
I.1 Источники базового капитала:	P.14 п.14.3	1036497.0	-24342.0	1060839.0
I.1.1 Уставный капитал, всего, в том числе, оформленный:	P.14 п.14.3	767000.0	0.0	767000.0
I.1.1.1 обыкновенные акции (доли)	P.14 п.14.3	767000.0	0.0	767000.0
I.1.1.2 привилегированные акции		0.0		0.0
I.1.2 Источниковый доход		0.0		0.0
I.1.3 Резервный фонд	P.14 п.14.3	76700.0	12700.0	64000.0
I.1.4 Распределенная прибыль:	P.14 п.14.3	192797.0	-37042.0	229839.0
I.1.4.1 прошлых лет	P.14 п.14.3	192797.0	-37042.0	229839.0
I.1.4.2 отчетного года		0.0		0.0
I.2 Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	P.14 п.14.3	29015.0	28900.0	115.0
I.2.1 Импровизированные активы	P.14 п.14.3	35.0	13.0	23.0
I.2.2 Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
I.2.3 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	P.14 п.14.3	28924.0	28924.0	0.0
I.2.4 Убыток:	P.14 п.14.3	0.0		0.0
I.2.4.1 прошлых лет	P.14 п.14.3	28924.0	28924.0	0.0
I.2.4.2 отчетного года		0.0		0.0
I.2.5 Источники в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
I.2.5.1 неуспешные		0.0		0.0
I.2.5.2 успешные		0.0		0.0
I.2.5.3 совокупная сумма существенных убытков и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
I.2.6 Отрицательная величина дополнительного капитала	P.14 п.14.3	55.0	-37.0	92.0
I.2.7 Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
I.2.8 Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав базового капитала	P.14 п.14.3	1007482.0	-53242.0	1060724.0
I.3 Базовый капитал	P.14 п.14.3	0.0		0.0
I.4 Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
I.4.1 Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
I.4.1.1 выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
I.4.2 Источниковый доход		0.0		0.0
I.4.3 Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
I.4.4 Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
I.5 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	P.14 п.14.3	55.0	-37.0	92.0
I.5.1 Источники в собственный привилегированный капитал		0.0		0.0
I.5.2 Источники в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
I.5.2.1 неуспешные		0.0		0.0
I.5.2.2 успешные		0.0		0.0
I.5.3 Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0		0.0

1	Имен, предоставленной финансовым организациям				
1.1	Исчисленные		0.0		0.0
1.2	Собственные		0.0		0.0
1.1.1	Отчисленные в качестве дополнительного капитала		0.0		0.0
1.1.2	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.1.3	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.2	Дополнительный капитал		0.0		0.0
1.2.1	Основной капитал	Р.14 п.14.3	1007482.0	-53242.0	1080724.0
1.2.2	Восполнен дополнительный капитал:	Р.14 п.14.3	38159.0	23589.0	14571.0
1.2.2.1	Дополнительный капитал, сформированный привлечением заемных средств, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.2.2.1.1	Применение 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.2.2.1.2	Уставный капитал, сформированный за счет капиталовложений прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.2.2.1.3	Прибыль:	Р.14 п.14.3	0.0	-14571.0	14571.0
1.2.2.1.4	Итого за год:	Р.14 п.14.3	0.0	-14571.0	14571.0
1.2.2.1.5	Прочие:		0.0	0.0	0.0
1.2.2.2	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.2.2.2.1	Применение 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.2.2.2.2	Применение в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (в редакции Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы введённых до 31 декабря 2014 года")		0.0		0.0
1.2.2.2.3	Прирост стоимости имущества	Р.14 п.14.3	38159.0	38159.0	0.0
1.2.2.2.4	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.2.2.2.5	Изменения в собственное привлечённое финансирование		0.0		0.0
1.2.2.2.6	Изменения в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.2.2.7	Исчисленные		0.0		0.0
1.2.2.2.8	Исчисленные		0.0		0.0
1.2.2.2.9	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.2.2.2.10	Исчисленные		0.0		0.0
1.2.2.2.11	Исчисленные		0.0		0.0
1.2.2.2.12	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.2.2.2.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.2.2.2.14	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.2.2.2.15	Процентная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.2.2.2.16	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процентов от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.2.2.2.17	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленной своим участникам (акционерам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.2.2.2.18	Применение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.2.2.2.19	Применение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над суммой, по которой доля вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.2.2.2.20	Дополнительный капитал	Р.14 п.14.3	38159.0	38159.0	14571.0
1.2.2.2.21	Итого, введённое по уровню риска (группы):	X	X	X	X
1.2.1	Необходимость для определения достаточности базового капитала	Р.14 п.14.3	2813889.0	-463303.0	4221817.0
1.2.2	Необходимость для определения достаточности основного капитала	Р.14 п.14.3	2813889.0	-463303.0	4221817.0
1.2.3	Необходимость для определения достаточности собственных средств (капитала)	Р.14 п.14.3	2813889.0	-463303.0	4221817.0
1.3	Достаточность капитала (применительно):	X	X	X	X
1.3.1	Достаточность базового капитала	Р.14 п.14.3	36.3	X	25.1
1.3.2	Достаточность основного капитала	Р.14 п.14.3	36.3	X	25.1
1.3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	Р.14 п.14.3	37.2	X	25.5

«Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об ипотечном государственном страховании жилищных ссудов Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

«Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3405; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 774; № 21, ст.2533; № 31, ст. 4175).

«Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы введённых до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 28, ст.3630; 2011, № 48, ст.7059; 2013, № 19, ст.2306).

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, измеряемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	P.14 п.14.	3140497	3070827	1234496	4017095	3936797	1918353
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	P.14 п.14.3	1712561	1712561	0	1748914	1740914	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	P.14 п.14.3	343451	343451	0	249135	249135	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	P.14 п.14.3	40253	40253	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	P.14 п.14.3	136722	123010	24602	256780	256780	51356
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	P.14 п.14.3	16181	16181	3236	53554	53554	10711
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	P.14 п.14.3	7992	7992	3996	128213	128213	64107
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	P.14 п.14.3	0	0	0	48854	48854	23427
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0"		0	0	0	0	0	0

"1", на основании рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и в кредитных организациях - резидентах стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантией;									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	Р.14 п.14.3	1283222	1227264	1227264	1863188	1799550	1799550	
1.4.1	кор. счета носоро в ин. валюте	Р.14 п.14.3	201425	181554	181554	563531	563531	563531	
1.4.2	судная задолженность по кр. лицам	Р.14 п.14.	472823	464548	464548	417727	411408	411408	
1.4.3	судная задолженность по физ. лицам	Р.14 п.14.3	73749	62050	62050	109233	161022	161022	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным орган. иностранных государств "7"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них число:	Р.14 п.14.3	114528	114528	22906	0	0	0	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	Р.14 п.14.3	0	0	0	0	0	0	
12.1.2	требования к участникам клиринга	Р.14 п.14.3	114528	114528	22906	0	0	0	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них число:	Р.14 п.14.3	27687	27442	51245	534603	527303	790956	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	Р.14 п.14.3	10054	10054	13070	0	0	0	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	Р.14 п.14.3	5539	5294	7940	534603	527303	790956	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	Р.14 п.14.3	12094	12094	30235	0	0	0	
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
13	Кредиты на потребительские цели всего, из них число:	Р.14 п.14.3	28820	23627	66603	50969	36809	59050	
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	18688	14402	15842	
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	Р.14 п.14.3	17156	13410	18785	19241	13884	19438	
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	Р.14 п.14.3	4999	4377	7441	5554	3221	5476	
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	Р.14 п.14.3	1007	939	1879	1438	1220	2439	
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	Р.14 п.14.3	4210	3620	10862	4459	2890	8641	
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	Р.14 п.14.3	1448	1273	7635	1589	1202	7214	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них число:	Р.14 п.14.3	913517	906500	793917	357082	348925	199381	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	Р.14 п.14.3	693079	687811	740184	146757	144277	144277	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	Р.14 п.14.3	32963	32963	16568	770	770	14110	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	Р.14 п.14.3	167475	185626	37165	208545	203878	40994	
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах-участниках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе присвоения международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Вариант 2.1. Систематический риск

тыс. руб. (показано)				
Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5
4.1. Систематический риск, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	30979.0	29633.0	
4.1.1. Фонды для целей расчета капитала на покрытие систематического риска, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	206517.0	197533.0	
4.1.1.1. Премия по страхованию	P.14 п.14.3	150210.0	154251.0	
4.1.1.2. Премия по страхованию	P.14 п.14.3	56307.0	43302.0	
4.2. Премия по страхованию, предоставляющая данные расчета капитала на покрытие систематического риска	P.14 п.14.3	3.0	3.0	

Вариант 2.3. Риск ликвидности

тыс. руб.				
Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5
1.1. Ликвидный риск, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	187975.0	697103.1	
1.1.1. Ликвидный риск, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	14880.0	47002.1	
1.1.1.1. Ликвидный риск	P.14 п.14.3	2648.0	5878.1	
1.1.1.2. Ликвидный риск	P.14 п.14.3	12032.0	41124.0	
1.1.2. Ликвидный риск, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	438.0	771.4	
1.1.2.1. Ликвидный риск	P.14 п.14.3	229.0	385.7	
1.1.2.2. Ликвидный риск	P.14 п.14.3	229.0	385.7	
1.2. Ликвидный риск	P.14 п.14.3	0.0	69934.4	

Вариант 1. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
1.1. Величина сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:	P.14 п.14.3	69312	-20420	89732	
1.1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	P.14 п.14.3	24146	-18955	43102	
1.1.2. по иным финансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочие потери	P.14 п.14.3	37249	-184	37433	
1.1.3. по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отражаемым на балансовом счете	P.14 п.14.3	5927	-1280	8197	
1.2. Иные операции с резервами сформированы		0	0	0	

Вариант 4. Информация о показателях финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на дату, предшествующую отчетной	Данные на дату, предшествующую отчетной	Данные на дату, предшествующую отчетной
1	2	3	4	5	6
1.1. Финансовый рычаг, тыс. руб.	P.14 п.14.3	104584.0	100889.0	100399.0	99362.0
1.2. Финансовый рычаг, тыс. руб.	P.14 п.14.3	41785.6	539224.0	443409.0	356582.0
1.3. Финансовый рычаг, тыс. руб.	P.14 п.14.3	23.0	10.7	22.7	25.1

Вариант 4. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Информация (дополнительно) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 139276 (номер пояснений: P.2 п.2.3), в том числе:

- 1.1. величина ссуд 49883;
 - 1.2. величина процентов ссуд 41497;
 - 1.3. величина официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иная сумма 47896.
2. Информация (дополнительно) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 159231, в том числе:
- 2.1. ссуды беззалоговые ссуды 24601;
 - 2.2. ссуды с залогом 115776;
 - 2.3. ссуды с залогом 16275;
 - 2.4. величина официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иная сумма 1976.

Бухачев С.В.

Бухачев О.В.

М.П.

Банковская отчетность		
Код корреспондента по ОКЕТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер [1/порядковый номер]
45	17546341	2136

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Данная отчетность
выявляет Банк Золотого-Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ Золотого-Банк (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Р.14 п.14.4	5.0	35.3	25.1
2	Норматив достаточности основного капитала (банк) (Н1.2)	Р.14 п.14.4	6.0	36.3	25.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Р.14 п.14.4	10.0	37.2	25.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и занимающейся иными видами банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	Р.14 п.14.4	15.0	57.4	77.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Р.14 п.14.4	50.0	102.2	131.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н6)	Р.14 п.14.4	120.0	18.0	19.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Р.14 п.14.4	25.0	Максимальное 18.8	Максимальное 18.0
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7)	Р.14 п.14.4	500.0	98.2	141.1
10	Норматив максимального размера кредитов, выдаваемых кредитной и поручительств предоставляемых банком своим участникам (инвесторам) (Н9.1)	Р.14 п.14.4	50.0	0.0	1.4
11	Норматив совокупной величины риска по кредитам банка (Н10.1)	Р.14 п.14.4	3.0	0.9	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Р.14 п.14.4	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов к суммам обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и занимающейся иными видами банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимального совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на различные расчеты (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме заемщиков - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемных обязательств с ипотекой покрытием (Н18)				

Таблица 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Таблица 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
по рискам для расчета показателя финансового риска

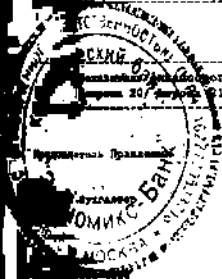
№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
			в руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	Р.14 п.14.4	3279950
2	Поправка в части активов в кредитных финансовых, страховых или иных организациях, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (долей) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования	Р.14 п.14.4	94759

Изменения в части привлеченных и кредитованных (показатель условных обязательств кредитного характера)	Р.14 п.14.4	793882
Другие поправки	Р.14 п.14.4	24054
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	Р.14 п.14.4	4244547

Таблица 1.3 Источники показателей финансового рычага

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	Р.14 п.14.4	2605943.0
2	Максимальная поправка на сумму похвальных, полученных в установленном величии мораториями заемного капитала	Р.14 п.14.4	91.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	Р.14 п.14.4	2605872.0
Риск по операциям с ПМ			
4	Величина кредитного риска по операциям с ПМ (за вычетом полученной гарантийной маржи), всего:		0.0
5	Максимальный кредитный риск на контрагенте из операций с ПМ, всего:		0.0
6	Величина на размер потенциальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, вычитаемой с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не предоставляется
7	Максимальная поправка на сумму перечисленной гарантийной маржи в установленных случаях		0.0
8	Величина в части требований банка - участника (поручителя и центрального контрагента по исполнению сделок клиентов)		0.0
9	Величина для учета кредитного риска в отношении балансовых (внебалансовых) активов на выданных кредитных ПМ		0.0
10	Максимальная поправка в части выданных кредитных ПМ		0.0
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	Р.14 п.14.4	682393.0
13	Величина на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами	Р.14 п.14.4	94769.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	Р.14 п.14.4	777162.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	Р.2 п.2.4	906599.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	Р.2 п.2.4	112717.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	Р.2 п.2.4	793882.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	Р.2 п.2.4	1045641.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	Р.2 п.2.4	4176816.0
Показатель финансового рычага			
22	Максимальный финансовый рычаг по Базелю III (строк 20 / строк 21), проценты	Р.2 п.2.4	25.0



Вручик С.В.

Ерохина О.Н.

М.П.

Тамкова Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546342	2136

ОТЧЕТ О ИСПОЛНЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитная организация
ПАО «Сбербанк России» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сбербанк России (ООО)

Листов 1
1000, ул. Невская, д. 46, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
числ. руб.

Вид	Валюзовое состояние	Номер	Денежные потоки	Денежные потоки
(ст.)		показателя	за отчетный период	за соответствующий
				период прошлого года
1	2	3	4	5
Итого денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционном балансе и обязательствах, всего, в том числе:	P.14 п.14.5	-108234	27238
1.1.1	присутствие	P.14 п.14.5	347472	355912
1.1.2	присутствие	P.14 п.14.5	-299278	-201833
1.1.3	присутствие	P.14 п.14.5	46201	24400
1.1.4	присутствие	P.14 п.14.5	-10013	-7253
1.1.5	присутствие за вычетом расходов по операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящихся к активам для продажи		0	0
1.1.6	присутствие за вычетом расходов по операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	присутствие за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	P.14 п.14.5	-49449	16181
1.1.8	прочие операционные доходы	P.14 п.14.5	2548	8516
1.1.9	операционные расходы	P.14 п.14.5	-134500	-152586
1.1.10	разрыв (вычитание) по налогам	P.14 п.14.5	-21337	-16079
1.2	Чистый (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	P.14 п.14.5	-525148	-730990
1.2.1	чистый приток (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	P.14 п.14.5	12429	6055
1.2.2	чистый приток (снижение) по активам и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый приток (снижение) по судной задолженности	P.14 п.14.5	926042	192709
1.2.4	чистый приток (снижение) по прочим активам	P.14 п.14.5	1944	390691
1.2.5	чистый приток (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	P.14 п.14.5	-108514	-361008
1.2.6	чистый приток (снижение) по средствам другим кредитным организациям	P.14 п.14.5	-431428	431428
1.2.7	чистый приток (снижение) по средствам и активам, не являющимся кредитными организациями	P.14 п.14.5	-954343	-1380886
1.2.8	чистый приток (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый приток (снижение) по заданным долгам (обязательствам)	P.14 п.14.5	-2999	-6409
1.2.10	чистый приток (снижение) по прочим обязательствам	P.14 п.14.5	31716	-3770
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	P.14 п.14.5	-633402	-703752
Итого денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в активы для продажи"		0	-1231637
2.2	Прибыль от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в активы для продажи"	P.14 п.14.5	257824	1013466
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-81869
2.4	Прибыль от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	P.14 п.2.5	52928	272722
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	P.14 п.14.5	-190	-17772
2.6	Прибыль от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	P.14 п.14.5	33000	193025
2.7	Дивиденды полученные	P.14 п.14.5	171	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	P.14 п.14.5	343743	150235

3	Итого денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности			
3.1	Вклад акционеров (участников) в уставный капитал	Р.14 п.14.5	0	101627
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Распределение дивидендов		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	Р.14 п.14.5	0	101627
4	Изменения валютных официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	Р.14 п.14.5	11917	97327
5	Изменения (использование) денежных средств и их эквивалентов	Р.14 п.14.5	-277943	-414563
6.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	Р.14 п.14.5	791785	1239931
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	Р.14 п.14.5	513942	825368

Вушачев С.В.

Брохина О.И.

Гамова Н.В.

И.П.



[Handwritten signature]

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ЭКОНОМИКС-БАНК» (ООО) ЗА 2015 ГОД

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Дата регистрации Банком России: 03 ноября 1992 года.

Регистрационный номер: 2136.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700523718.

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

Наименование регистрирующего органа: Управление МНС России по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика: ИНН 7704075196 и КПП 775001001.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525443.

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

КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	№2136
Дата получения	30.04.2014
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

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

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

Вид лицензии	Лицензия на осуществление дилерской деятельности
№ лицензии	№177-12713-010000
Дата получения	26.11.2009
Выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
№ лицензии	№12932 Н
Дата получения	11.06.2013
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Банк является участником Платежной системы CONTACT, Платежной системы «Золотая Корона».

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Системы Reuters;
- аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International»

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

03 марта 2011 года Федеральная Служба по Интеллектуальной Собственности, Патентам и Товарным Знакам зарегистрировала товарный знак (знак обслуживания) Банка по 36 классу в Государственном реестре (с приоритетом товарного знака 24.02.2010) товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации за № 431394.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

Общее собрание участников Банка от 27 апреля 2016 года (Протокол № 02/16 от 27.04.2016) утвердило к выпуску годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год.

Отчетным периодом годовой отчетности является календарный год. Единица измерения – тысячи рублей.

1.1 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях на 01.01.2016 года:

Банк не имеет филиалов и представительств как в Российской Федерации, так и за рубежом.

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

2. Основные направления деятельности Банка и характер проводимых операций

На основании действующей лицензии на осуществление банковских операций в течение 2015 года Банк предлагал клиентам - юридическим и физическим лицам полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению денежных средств в депозиты, кредитованию, валютному обслуживанию, обслуживанию расчетов с применением пластиковых карт. Основными направлениями деятельности являлось расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты, кредитование физических и юридических лиц, межбанковское кредитование. Основными направлениями деятельности Банка на валютном рынке за 2015 год являлось ведение следующих операций:

- валютно-обменные операции;
- обслуживание внешнеэкономических контрактов клиентов. Осуществление функции агента валютного контроля по внешнеэкономическим операциям;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

За 2015 год Банк осуществлял куплю-продажу иностранной валюты, как в наличной, так и в безналичной формах. Конверсионные сделки Банк осуществлял на валютном рынке Московской Биржи и на основании Генеральных соглашений.

2.1 Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) юридических и физических лиц включает в себя полный комплекс услуг по открытию и ведению счетов клиентов в рублях и иностранных валютах, включая переводы денежных средств, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачу банковских гарантий, переводы без открытия счета по системам денежных переводов, кассовое обслуживание.

2.2 Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

В течение 2015 года Банк предлагал клиентам линейку вкладов, полностью отвечающих всем потребностям вкладчиков. На конец 2015 года в депозитной линейке Банка присутствовало 5 продуктов:

1. вклад «До востребования»
2. вклад «Экономикс-кошелек Плюс»
3. вклад «Новогоднее очарование»
4. вклад «Оптимальный доход»
5. вклад «Стабильный доход»
6. вклад «Максимальный доход»

Уменьшение вкладов физических лиц на 01 января 2016 года по сравнению с данными на 01 января 2015 года составило 46%. Сумма вкладов физических лиц на 01 января 2016 года составила 751 138 тыс. руб. против 1 393 503 тыс. руб. на 01 января 2015 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года за № 541.

Объем по привлечению временно свободных денежных средств юридических лиц на 01 января 2016 года составил 523 339 тыс. рублей против 30 000 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года.

3 Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от имени и за свой счет

В течение 2015 года Банк осуществлял кредитование физических и юридических лиц.

Объем кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2016 г. составил 66 452 тыс. руб., против 97 880 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 г. Таким образом, объем предоставленных физическим лицам кредитов за отчетный период снизился на 31 428 тыс. руб., относительно показателей 2014 года.

Сумма выданных кредитов юридическим лицам по состоянию на 01 января 2016 г. составила 472 823 тыс. руб., против 420 002 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 г. Объем предоставленных юридическим лицам кредитов за отчетный период увеличился на 52 821 тыс. руб., относительно показателей 2014 года.

Доля доходов, полученных от кредитования физических лиц, составила 23 560 тыс. руб. или 14,7% в общем объеме процентных доходов от кредитования, полученных Банком в 2015 году, на 01 января 2015 года доля таких доходов составила 18,4%.

Доля доходов, полученных от кредитования юридических лиц, составила 112 146 тыс. руб. или 85,3% в общем объеме процентных доходов от кредитования, полученных Банком в 2015 году, на 01 января 2015 года доля таких доходов составила 81,6,6%.

2.4 Межбанковское кредитование

Банк является участником российского межбанковского рынка. По состоянию на 01 января 2016г. Банком заключено 23 Генеральных соглашения об общих условиях совершения операций на валютном и денежном рынках.

В течение 2015 года Банк проводил операции на денежном рынке по размещению свободных денежных средств в межбанковские кредиты (МБК), депозиты Банка России, проводил сделки обратного РЕПО, а также привлекал ресурсы по сделкам прямого РЕПО.

Основными контрагентами Банка по сделкам МБК являлись АКБ «Пересвет» (АО), АКБ «Свободбанк» (АО), АО «Альфа-Банк», ф-л ПАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», по банкнотным сделкам основным контрагентом Банка являлся ПАО «Промсвязьбанк». В течение года оборот по размещенным МБК составил: кредиты «овернайт» (на 1 день) в сумме 24,600,000.00 тыс. руб., кредиты на срок от 2 до 7 дней в сумме 6,450,000.00 тыс. руб., кредиты на срок от 8 до 30 дней в сумме 100,000. тыс. руб. На 01 января 2016 года размещено в МБК на 100 000 тыс. рублей. Суммарный оборот размещенных МБК за 2015 год сократился на 14% по сравнению с аналогичным показателем в 2014 году. По депозитным операциям с Банком России за 2015 год оборот составил 1,050,000.00 тыс. руб. По сравнению с оборотом за 2014 год, размещение в депозиты Банку России сократилось на 840,000.00 тыс. руб. Общая сумма дохода от размещений в МБК и депозиты Банку России в 2015 году, составила 19 093 тыс. руб., что на 23,2% больше аналогичного показателя за предыдущий год (общая сумма дохода от размещений в МБК за 2014 год составила 15 494 тыс. руб.). Банк размещал денежные средства на рынке биржевого РЕПО. Основным контрагентом по сделкам обратного РЕПО явился Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО). Сумма размещенных средств под ценные бумаги составила 1,816,570.00 тыс. руб., что на 44% меньше показателя 2014 года. Сумма доходов по сделкам обратного РЕПО за 2015 год составила 818.00 тыс. руб.

Банк привлекал денежные средства на рынке биржевого РЕПО под обеспечение ценными бумагами, входящими в ломбардный список. Основным контрагентом Банка являлись Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО) и Банк России. Суммарный объем привлеченных ресурсов составил 103,674,897.00 тыс. руб., что почти в 2 раза больше показателя за 2014 год. Общая сумма расходов за привлечение денежных средств по сделкам составила 115,102.00 тыс. руб., что на 85,441.00 тыс. руб. выше показателя 2014 года.

Увеличение затрат по привлечению связано с общими экономическими тенденциями в стране, в том числе с ростом ключевой ставки.

2.5 Приобретенные права требования

Согласно учетной политике бухгалтерский учет операций по приобретению Банком права требования от третьих лиц обязательств в денежной форме осуществляется в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П) и внутренними нормативными документами Банка.

Право уступки операций по приобретению права требования осуществляется в дату приобретения, определенную условиями сделки.

В 2015 году Банк не приобретал права требования обязательств по кредитным договорам, по договорам уступки прав (требований).

Уступленные права требования (цессия)

В течение 2015 года Банком были уступлены права требования по кредитам физических лиц на общую сумму 2 212,8 тыс. руб.

Контрагент	Дата уступки	Договор	Общая задолженность, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.
Альцев Константин Иванович	30.12.15	№ 10-064010 от 18.09.2013г	262 558,61	205 131,43	57 427,18
Аджая Автандил Иродиевич	30.12.15	№10-083082 от 16.12.2013г.	412 092,98	243 798,32	168 294,66
Анушкин Геннадий Андрович	30.12.15	№10-085844 от 23.12.2013г	707 785,71	507 352,66	200 433,05
Гордия Софьей Вахтанговна	30.12.15	№10-079267 от 02.12.2013г	230 129,97	154 059,38	76 070,59
Шиксетян Мгер Жораевич	30.12.15	№ 10-025605 от 22.05.2013г.,	600 320,93	456 992,80	143 328,13
Итого			2 212 888,20		

Основная задача, которую решал Банк, совершая сделки по уступке прав требований по кредитам, является улучшение качества кредитного портфеля, снижение количества просроченных ссуд и улучшение финансового состояния Банка за счет восстановления резервов.

По состоянию на 01 января 2015 года уступленных прав требования (цессия) не было.

2.6 Вложения в ценные бумаги

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и совершает сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счет на организованном рынке ценных бумаг (фондовая биржа).

В 2015 году Банк не проводил активную инвестиционную деятельность, объектом которой являются эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации). Преимущественно Банк совершал сделки прямого РЕПО с Банком России и сделки прямого и обратного РЕПО с Центральным контрагентом (Банк НКЦ АО) привлекая и размещая свободные денежные ресурсы.

Финансовые вложения в ценные бумаги сосредоточены Банком в двух категориях портфеля ценных бумаг: «до погашения» - инвестиционный и «имеющиеся в наличии для продажи», предназначенный для торговли - торговый. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются Банком по справедливой стоимости, рыночной цене (котировке), рассчитанной организатором торговли на день проведения оценки. Для измерения справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Используются исходные данные 3-х уровней. Уровень 1 – наблюдаемые данные, Уровень 2 – скорректированные наблюдаемые данные, Уровень 3 - ненаблюдаемые данные. Чем выше уровень данных, использованных при оценке справедливой стоимости, тем выше качество таких оценок. При оценке Банк изначально определяет для себя основной рынок или при отсутствии такового наиболее выгодный для секретного актива или обязательства, а также активный и неактивный рынок. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки (максимально возможный период не должен превышать 90 торговых дней). Для ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов, справедливая стоимость определяется на основании цены

закрываются по соответствующим ценным бумагам таких иностранных эмитентов, сложившейся на иностранных фондовых биржах в день оценки. По долговым обязательствам, имеющим признаки обесценения, либо не погашенным в срок формируются резервы на возможные потери. Долевые ценные бумаги, по которым невозможно определять в дальнейшем справедливую стоимость, оцениваются Банком по себестоимости.

По состоянию на 01 января 2016 года вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости, составили 163 194 тыс. руб., вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости составили 6 793 тыс. руб., вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые до погашения составили 1 650 758 тыс. руб., вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости составили 245 тыс. руб. с формированием резерва на возможные потери в размере 245 тыс. руб. Положительная переоценка вложений в долговые обязательства составила 742 тыс. руб., отрицательная - 3728 тыс. руб. По долевым активам сформировалась отрицательная переоценка в размере 3928 тыс. руб.

2.7 Операции на валютном рынке

Банк является активным участником на рынке FOREX (конверсионные операции) как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Биржевые операции по приобретению валюты в долларах США в 2015 году составили 1,295,948.00 тыс. долларов США, расчеты по сделкам составили 79,213,730.00 тыс. руб. За единицу валюты в долларах США Банк уплатил в среднем 61,12 руб. За 2014 год эта сумма составила 2,040,203.00 тыс. долларов США, расчеты по сделкам покупки долларов США в 2014 году составляли в объеме 73,280,071.00 тыс. руб. За единицу валюты в долларах США Банк в 2014 году уплатил 35,92 рубля. Обороты по покупке увеличились на 36,48%, цена покупки за единицу валюты в долларах США в среднем выросла более чем на 41%. Биржевые операции по приобретению валюты в евро в 2015 году составили 113,591.00 тыс. евро, расчеты в рублях составили 8,076,328.00 тыс. руб. За единицу валюты евро Банк уплатил в среднем 71,10 руб. Оборот по приобретению валюты евро за 2014 год составлял 328,529.00 тыс. евро, расчеты по сделкам покупки евро в рублях составляли 56,506.00 тыс. руб., что за единицу валюты евро в среднем составило 48,87 рублей. Оборот увеличился на 65,42% по сравнению с операциями по покупке за 2014 год. Цена за единицу валюты евро в среднем выросла более чем на 31%.

Биржевой объем сделок по продаже валюты в долларах США в 2015 году составил - 282,538.00 тыс. долларов США, расчеты по нему составили 78,410,698.00 тыс. руб. За единицу валюты в долларах США Банк получил 61,14 руб. Биржевые операции по продаже валюты в долларах США в 2014 году составляли 2,027,393.00 тыс. долларов США, расчеты в рублях по сделкам продажи составили 72,646,435.00 тыс. руб. Курс продажи в среднем за единицу валюты составлял 35,83 рубля. Объемы сделок сократились на 36,74%. Курс по сделкам вырос более, чем на 41%. Объем сделок по продаже евро в 2015 году составил 109,962.00 тыс. евро, расчеты по ним составили 7,843,236.00 тыс. руб. В среднем Банк получил при продаже за единицу валюты евро 71,33 руб. Аналогичный объем сделок в 2014 году составил 319,001.00 тыс. евро, расчеты в рублях по ним составили в 2014 году 15,533,636.00 тыс. руб. Банк получал в среднем за единицу евро при продаже 48,69 руб. По сравнению с 2014 годом объемы по продаже евро сократились на 65,53%. Курс валюты по сделкам вырос более чем на 31%.

Изменения курсовых показателей по операциям покупки - продаже валюты связаны с резким обесценением рубля в силу макро- и микроэкономических факторов. Объемы снижены из-за резкого роста волатильности на внутреннем валютном рынке и сокращения валютных рисков.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат в отчетном году

В 2015 году на фоне снижения активности ведущих стран с формирующимся и развивающимся рынком небольшое оживление экономики в развитых странах оказалось

практически незаметным. В результате резкого падения цен на сырье особенно тяжелые внешние условия сложились для стран - экспортеров сырьевых ресурсов, таких, как Россия.

Согласно предварительным оценкам Росстата, ВВП России сократился в 2015 году на 3,7%, что немного превышает прогноз Всемирного банка (-3,8%). Реальный ВВП сократился в последнем квартале 2015 года примерно на 3,7% в годовом исчислении, в то время как в трех предыдущих кварталах этот показатель составлял -4,1%, -4,6% и -2,2%.

После того как 4 декабря ОПЕК приняла решение не сокращать целевой показатель по добыче нефти и не предоставлять конкретной информации о максимальном объеме добычи, цена на сырую нефть снизилась до 40 долларов за баррель. Затем в течение декабря цена на нефть опускалась ниже 37 долларов за баррель.

На фоне снижения цены на нефть, курс рубля опустился до нового рекордно низкого уровня. В декабре курс рубля обесценился, в среднем, на 7,0% по сравнению с предыдущим месяцем, снизившись до самого низкого уровня 2015 года - 72,9 рублей за 1 доллар в конце декабря.

Индекс потребительских цен за 12 месяцев составил 12,9%. Компоненты инфляции продемонстрировали следующие значения: продовольственная инфляция 14,0%, продовольственная инфляция - 13,7%.

В течение 2015 года, Банк России несколько раз понижал значение ключевой ставки. В итоге за год ее значение сократилось с 17% до 11%. Как и в предшествующие периоды снижения ставок в российской экономике, в 2015 году на кредитном рынке ставки снижались быстрее, чем на депозитном. В результате потенциал снижения кредитных ставок в первом полугодии был реализован в меньшей степени, и в августе-сентябре на кредитном рынке снижение ставок было более выраженным, чем на депозитном.

По итогам года прирост кредитного портфеля частного сектора составил 7,6%, при том, что в 2014 году данный показатель составлял 29,5%. Кредитный портфель физических лиц по итогам года сократился на 5,7% против роста на 13,8% в 2014 году. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, и по розничным кредитам составил 6,2% и 8,1% на конец года соответственно.

В 2015 году федеральный бюджет был исполнен с первичным дефицитом в размере 1,9% ВВП, что близко к показателю в 2,1%, заложенному в законе о бюджете на 2015 год. Чистая прибыль банковского сектора по итогам составила 192 млрд. рублей. Продолжая политику оздоровления банковского сектора, в 2015 году Банк России остановил работу 104 банков.

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По итогам 2014 года Банком получена чистая прибыль в сумме 21 322 тыс. рублей. По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности очередным Общим собранием Участников Банка было принято решение распределить полученную прибыль следующим образом: 12 700 тыс. руб. направить в резервный фонд, оставшуюся часть чистой прибыли в размере 8 622 тыс. руб. оставить нераспределенной.

5. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка, решениями Общего собрания Участников Банка, Совета директоров, Правления Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Формы отчетности, входящие в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлены в соответствии с нормативными актами Банка России.

В целях подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября 2015 года Банком проведена инвентаризация имущества, финансовых обязательств, денежных средств и ценностей. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2015 года проведены ревизии в операционных кассах Банка и его ВСП. По результатам ревизии касс оформлены акты, излишки и недостачи не выявлены. Начислены и отражены в бухгалтерском учете процентные доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Учетная политика Банка на 2015 год составлена в соответствии с Положением Банка России № 385-П, а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России и утверждена Правлением Банка.

6. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса, существенных операций и событий

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на будущие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полнота* отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении

позиции Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Банк принимает следующие методы оценки отдельных статей баланса:

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях; в случае осуществления переоценки отдельных групп объектов – по рыночной стоимости;

материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости;

дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической стоимости.

Учет операций осуществляется Банком в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с действующими документами Банка России.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банком не допускались.

7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (далее - СПОД) Банк признает факт деятельности отчетной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой представления годового отчета, оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Во исполнение Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления отчетными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях правильного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены перенос остатков, отраженных на балансовых счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», а также следующие бухгалтерские записи:

- Доходы 4 тыс. руб.;

- Комиссионные вознаграждения по другим операциям + 2 тыс. руб.;

- Прочие операционные доходы +2 тыс. руб.

- Расходы 2871 тыс. руб.

- Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций +8 тыс. руб.;

- Процентные расходы по депозитам граждан РФ -68 тыс. руб.;

- Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов 1 тыс. руб.;

- Комиссионные сборы по другим операциям +115 тыс. руб.;

- Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая, коммунальные услуги) +15 тыс. руб.;

- Арендная плата по арендованным основным средствам и другого имущества + 53 тыс. руб.;

- Организационные и управленческие расходы на охрану +26 тыс. руб.;

- Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем +294 тыс. руб.;

- Организационные и управленческие расходы на страхование +1595 тыс. руб.;

- Организационные и управленческие расходы налоги +392 тыс. руб.;

- Другие организационные и управленческие расходы +173 тыс. руб.;

Налог на прибыль +1272 тыс. руб.;

уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль -1014 тыс. руб.

переоценка недвижимого имущества 17351 тыс. руб.:

- 60401 «Основные средства» + 19347 тыс. руб.;

- 60601 «Износ основных средств» 1996 тыс. руб.

першающими записями произведен перенос остатков балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в сумме 46055 тыс. руб.

8. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Критерии существенности ошибки:

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

В целях признания ошибки существенной, влияющей на экономические решения пользователей и финансовое состояние, Банком определены критерии существенности, выраженные в процентах:

существенной считается ошибка, в сумме составляющая не менее 10% общего итога соответствующей статьи баланса за отчетный период.

9. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной

политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не производилось.

10. Описание характера существенного (некорректирующего) события после отчетной даты

В период после отчетной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации.

Дочерние (зависимые) организации у Банка отсутствуют.

Банк не имеет инвестиций, по которым могло бы произойти существенное снижение рыночной стоимости.

Крупные сделки, связанные с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов Банком в период после отчетной даты не осуществлялись. Переоценка основных средств и существенное снижение стоимости основных средств после отчетной даты не производилась.

Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации.

Решение о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) не принималось.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

После отчетной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

II. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным отклонениям балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

1. Обесценение займов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для покрытия понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, сделанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

2. Налогообложение.

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «основанной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены. Однако, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от первоначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

3. Отложенные налоговые активы.

Банк отражает отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода в сумме, которую планируется списать в будущем периоде. Это решение основывается на оценке будущей прибыльности. Если доходы в будущем будут меньше суммы, которая была признана при расчете отложенных налоговых активов, то необходимо корректировкой прекратить признание отложенного налогового актива, с соответствующим начислением дохода. С другой стороны, если будущая прибыльность превысит уровень, который был принят при расчете отложенных налоговых активов, то дальнейшее признание и использование отложенных налоговых активов может быть уместным, соответствующим уменьшением прибыли.

Отложенный налоговый актив признается Банком только в той степени, в которой ожидается использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана.

4. Экономическая ситуация.

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

деночные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из своего опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

12. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период

Существенных ошибок по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не было.

13. Изменения в учетной политике Банка на 2016 год

13.1. В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22.04.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» изменена классификация доходов и расходов, введено понятие и порядок учета прочего совокупного дохода. Внесены изменения в Отчет о финансовых результатах в части применения символов по доходам и расходам.

13.2. В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22.04.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» изменен порядок учета имущества Банка и залогового имущества, полученного по договорам отступного, залога. Отражен порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Введены понятия «справедливая стоимость актива», «сметная ликвидационная стоимость объекта основных средств». Описан порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, порядок проведения теста на обесценение активов.

13.3. В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 30.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам за счет средств по оплате страховых взносов. Введены понятия долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам. Описан порядок бухгалтерского учета, периодичность и расчет вознаграждений по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе.

13.4. В соответствии с изменениями в Положении Банка России № 385-П изменен рабочий план счетов бухгалтерского учета.

13.5. Внесены изменения в порядок подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

13.6. Описан бухгалтерский учет ПКД, НКД, дисконта и премии по ценным бумагам.

13.7. Изменен порядок бухгалтерского учета дивидендов.

14. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

14.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности

409806

14.1.1 Объем и структура денежных средств.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранных валютах в операционных кассах Банка, (кроме обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах, а также в расчетах с операторами платежной инфраструктуры.

наименование статьи	01.01.2016	01.01.2015	Изменения за год
денежные средства в операционных кассах	115233	123321	-8 088
на корсчетах и расчетах всего, в том числе:	453225	735408	-282183
ЦУ ЦБ РФ	228218	125814	102404
на корреспондентах	231386	623456	-392 070
на банковских организациях	27204	19721	7483
на возможные потери на корсчете	(33583)	(33583)	
итого	568458	858729	-290271

14.1.2 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в Банке по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлены следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	472823	69,2	420002	39,3	52821	19,9
физ. лиц, всего	66452	9,8	97880	9,2	-31428	(0,6)
приобретенные права на физических лиц	39885	5,9	98651	9,2	-58766	(3,3)
банковские кредиты	102817	15,1	102175	9,6	642	5,5
в Банке Россия	0		350000	32,7	-350000	(32,7)
ИТОГО	681977	100	1068708	100	-386731	

Снижение кредитного портфеля на 386 731 тыс. руб. связано с сокращением объема банковского кредитования и кредитования физических лиц.

Все кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставлены на финансирование текущей деятельности заемщиков.

Снижение размера кредитов физических лиц на 01 января 2016 года в сравнении с 01 января 2015 года свидетельствует о том, что Банком в 2015 году перераспределены кредитные ресурсы в менее рискованные области кредитования.

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков в Банке за 2015 года и 2014 год представлены следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
кредиты юр. лиц и ИП, всего,	472823	100	420 001	100	52 822	
в т.ч. по видам деятельности:						
производство	38120	8	26 270	6	11 850	2
производство и распределение энергии, газа и воды	231	0	896	0	-665	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4247	1		0	4 247	1
добыча	53480	11	43 191	10	10 289	1
розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	110629	23	130 724	31	-20 095	-8
деятельность в области строительства, аренды и предоставление услуг	236044	50	171 459	41	64 585	9
прочие виды деятельности	30072	6	47 461	11	-17 389	-5

Диверсификация кредитного портфеля Банка на 01 января 2016 года по видам деятельности свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли российской экономики.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
до 30 дней	134275	20	458784	43	-324509	(23)
от 31 до 90 дней	102817	15	452174	42	-349357	(27)
от 91 до 180 дней	119248	17	53560	5	65688	12
от 181 до 360 дней	89778	13	10000	1	79778	12
от 361 до 540 дней	29354	4	81307	8	-51953	(4)
от 541 до 3-х лет	123987	18	385016	36	-261029	(18)
Свыше 3-х лет	185335	28	80041	7	105294	21
ИТОГО	681977	100	1068708	100	-387731	-

14.13 Операции с ценными бумагами за 2015 год.

Объем и структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлены следующим образом:

Показатели	На 01.01. 2016		На 01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля, %
1. Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, в том числе:	163936	9,0	417126	15,6	-253190	-60,7
Долговые обязательства РФ (50205)						
Долговые обязательства субъектов РФ и местного самоуправления (50206)						
Долговые обязательства кредитных организаций (50207)			105874			
Долговые обязательства (50208)			120			
Долговые обязательства нерезидентов (50210)			30640			
Долговые обязательства, переданные без признания (50218 – Репо)			280492			
Активные разницы переоценка ценных бумаг (50221 А)						
2. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения(всего), в том числе	1650757	90,6	1697792	63,0	-47035	-2,77
Долговые обязательства РФ (50305)	817774		670			
Долговые обязательства субъектов РФ (50306)						
Долговые обязательства кредитных организаций (50307)	210196		210772			
Долговые обязательства (50308)	108284		226622			
Долговые обязательства, переданные без признания (50318 – Репо)	514501		1259728			
3. Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	7039	0,4	10108	0,4	-3069	-30,62
Долевые ценные бумаги кредитных организаций (50705)	0		996			
Долевые ценные бумаги резидентов (50706)	6794245		8838			
Долевые ценные бумаги нерезидентов (50721)			274			
4. Векселя кредитных организаций			573550	21,0	0	0
Со сроком погашения от 31 до 90 дней (51403)			99295			
Со сроком погашения от 90 до 180 дня (51404)			295339			
Со сроком погашения от 181 до 1 года (51405)						
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет (51406)			178916			
Со сроком погашения свыше года до 3-х лет (51407)						
Всего вложений в ценные бумаги:	1821732		2698576	100	-876844	-32,49

изменения в структуре портфеля:
 Портфель долговых обязательств, имеющихся для продажи по состоянию на 01.01.2016
 составил 163936 тыс. руб. Портфель снизился относительно соответствующего периода
 прошлого года на 253190 тыс. руб. или 60,7%. Изменения связаны с выбытием (реализацией) и
 списанием ценных бумаг данной категории портфеля.

Портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения по состоянию на
 01.01.2016 составил 1650757 тыс. руб. Портфель снизился относительно соответствующего
 периода прошлого года на 47035 тыс., руб. или 2,8%. Данное снижение вызвано плановыми
 инвестиционными выплатами по ценным бумагам (частичное погашение номинала). Долевые
 ценные бумаги составляют незначительную часть в общем объеме ценных бумаг и
 не оказывают существенного влияния на инвестиционную деятельность Банка не оказывают.

В 2015 году Банк не проводил активную инвестиционную политику на рынке ценных
 бумаг. В данном сегменте финансового рынка присутствовал повышенный инвестиционный
 риск и волатильность рыночных цен в связи с общей экономической нестабильностью.

14.1.4 Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие в
 2015 году Банком не проводились.

14.1.5 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных
 активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не
 используемой основной деятельностью.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и материальных запасов
 представлены следующей таблицей:

Состав и структура	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Отклонение
Недвижимость	195109	201010	(5901)
Вещный инвентарь, включая офисную Мебель	3264	5067	(1803)
Транспорт	960	1530	(570)
Интеллектуальная и оргтехника	3231	6253	(3022)
Нематериальные активы	207	207	0
Материальные запасы	713	94	619
Прочие запасы	0	0	0
Оценка основных средств	(24088)	(21109)	(2979)
Итого:	179395	193752	(14357)

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2015 год
 представлены в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование, материалы, инвентарь и принадлежности	Транспорт	Нематериаль- ные активы	Итого
Начальная стоимость:					
Состояние на 01.01.2015 г.	201010	12114	1530	207	214861
Приобретение за 2015 г.	41919	-	-	-	41919
Упущение за 2015 г.	-	120	-	-	120
Выбытия за 2015 г.	47820	(5027)	570-	-	(53417)
Состояние на 01.01.2016 г.	195109	7207	960	207	203483
Накопленная амортизация:					
Состояние на 01.01.2015 г.	12555	8211	251	92	21109
Амортизационные расчисления за 2015 г.	6792	1613	165	24	8595

	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование, материалы, инвентарь и принадлежности	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
убытки за 2015 г.	-	(5615)	-		(5615)
остаток на 01.01.2016 г.	19347	4209	416	116	24088
начальная стоимость на 01.01.2016	175762	2998	544	91	179395

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2014 год представлены в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование, материалы, инвентарь и принадлежности	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
Начальная стоимость:					
остаток на 01.01.2014 г.	175637	11689	1530	207	189063
убытки за 2014 г.	25373	-	-	-	25373
убытки за 2014 г.	-	1519	-	-	1519
убытки за 2014 г.	-	(1094)	-	-	(1094)
остаток на 01.01.2015	201010	12114	1530	207	214861
Накопленная амортизация:					
остаток на 01.01.2014 г.	9702	8115	0	70	17887
амортизационные расходы за 2014 г.	2853	96	251	22	3222
остаток на 01.01.2015 г.	12555	8211	251	92	21109
начальная стоимость на 01.01.2015	188455	3903	1279	115	193752

Основные средства, а также объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют. Передача в залог основных средств в залог, в качестве обеспечения обязательств в 2015 году не осуществлялась. Банком также не производились затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

14.1.6 Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.

п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменения за год
	Прочие финансовые активы			
1	Дебиторская задолженность	117654	124818	(7164)
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты	398	0	398
2	Требования по получению процентов	1594	58	1536
	Прочие нефинансовые активы			
3	Предоплата по налогам	10817	10519	298
4	Авансовые платежи	-	-	
5	Расходы будущих периодов	3121	4270	(1149)
6	За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(104182)	(111516)	7334
7	ИТОГО	29004	28149	855

14.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменения за год
Юридические лица			
Прочие расчетные счета	946761	1219906	(273145)
Депозиты	-	-	-
Итого по юридическим лицам	832401	1513599	(681198)
Физические лица			
Прочие счета	81264	120095	(38831)
Вклады	751137	1393504	(642367)
Итого средств клиентов	1779162	2733505	(954343)

14.1.8 Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменения за год
	Прочие финансовые обязательства			
	Кредиторская задолженность	2756	5713	(2957)
	Обязательства по уплате процентов	8015	51945	(43930)
	Прочие нефинансовые обязательства			
	Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1741	7559	(5818)
	ИТОГО	12512	65217	(52705)

14.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По состоянию на 01 января 2016 года сумма убытка до налогообложения составила 36970 тыс. руб., сумма убытка после налогообложения 46055 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2015 года сумма прибыли до налогообложения составила 34748 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 21322 тыс. рублей.

Доходы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные доходы	349556	346903
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	101	0
Чистый доход от операций с ценными бумагами, относящийся в наличии для продажи	(7543)	(2649)
Доходы от операций с иностранной валютой	(49449)	16181
Доходы от переоценки иностранной валюты	21755	(1918)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	170	187
Комиссионные доходы	46229	24400
Изменения резерва на возможные потери	(4123)	0
Операционные доходы	15774	33789
Итого	372470	432783
Расходы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные расходы	211601	200039
Резерв на возможные потери по ссудным операциям	(26420)	(32603)
Прочим активам		
Комиссионные расходы	10016	7263
Операционные расходы	161403	158130
ИТОГО	409440	398035
Убыток до налогообложения	(36970)	34748

14.2.1 Изменение резерва по прочим потерям и обязательств некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва по требованиям по получению процентных доходов, прочим потерям и обязательствам некредитного характера в течение 2015 года:

резерв на возможные потери и процентным	1948	5875	-3927
изменения в резерв на возможные потери в течение	73215	-18050	55165
создание резерва на возможные потери в течение года	62267	-3175	59092

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах в течение 2015 года:

резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах на 01 января 2015 года	33583	-	33583
изменения в резерв под обесценение в течение 2015	1	-	1
создание резерва под обесценение в течение 2015 года	1	-	1
резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах и по начисленным процентным доходам на 01 января 2016 года	33583	-	33583

14.2.2 Начисленные (уплаченные) налоги:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
налог на добавленную стоимость	1520	5144
налог на землю	30	33
налог на имущество	3835	3331
акцизы, рачионные сборы	149	24
экспортный налог	8	7
налог с доходов нерезидентов	0	739
ИТОГО	5542	9278

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
уходящие расходы по налогу на прибыль (налог с дохода по государственным и муниципальным бумагам)	14966	11877
изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11423)	(7729)
расходы по налогу на прибыль за год	3543	4148

14.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности базового и основного капитала в размере 4.5 и 6%, собственного капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Норматив достаточности базового, основного и собственного капитала составил на 01 января 2016 года 36,3%, 36,3% и 36,7% соответственно.

В соответствии с Уставом, Банк формирует резервный фонд. По состоянию на 01 января 2016 года резервный фонд составил 76 700 тыс. руб.

С 01 апреля 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским
- препятствовать проведению кредитной организацией чрезмерно агрессивной бизнес-

По состоянию на 01 января 2016 года величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета финансового рычага, составили 4 176 916 руб. Из них требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета

Значение финансового рычага, рассчитываемое как отношение основного капитала (1 045 тыс. руб.) к сумме активов и внебалансовых требований под риском, по состоянию на 01

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка,

наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ВСЕГО, в том числе:		
в том числе:	1045641	1075295
основной капитал кредитной организации	767000	767000
сформированный обыкновенными акциями	767000	767000
часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет		
убыли предшествующих лет	76700	64000
убыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской		
организацией	192797	229839
сумма источников базового капитала, итого	10036497	1060839
убыток текущего года, всего		
В том числе	29015	115
Базовый капитал	1007482	1060724
Основной капитал	1007482	1060724
основной капитал кредитной организации в организационно-правовой форме		
акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения		
привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
основной капитал кредитной организации в организационно-правовой форме		
акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения		
привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0	0
субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем) по		
достаточной стоимости, всего, в том числе:	0	0
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта		
2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	0
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с		
Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0	0
прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	38159	0
Дополнительный капитал	38159	14571

14.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813

При определении величины собственного капитала в абсолютном выражении трудно судить о том, достаточно ли этой величины для выполнения Банком своей защитной функции. Для получения такой оценки в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен показатель достаточности собственного капитала. Понятие достаточности аккумулирует в себе такие его качества, как надежность, устойчивость, способность противодействовать неблагоприятным для него факторам, поглощать ущерб от убытков. Расчет показателя достаточности капитала Банка осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в которой установлены числовые

ения и методика расчета обязательных нормативов Банка, в т.ч. и норматива достаточности капитала (далее - норматив Н1). Норматив III регулирует (ограничивает) риск состоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) Банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска. В расчет норматива Н1 включаются: величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска); величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам; величина операционного риска; величина рыночного риска. Банком России установлено, что собственный капитал должен быть не менее 10% от величины его рискованных активов, где под рискованными активами понимаются денежные средства, которые размещены с определенным риском их не возврата. В основу расчета показателя, характеризующего степень достаточности капитала, положен принцип взвешивания активов банка на риск.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение
Н1.1	36,3	25,1	11,2
Н1.2	36,3	25,1	11,2
Н1.0	37,2	25,5	11,7
Н2	57,4	77,3	-19,9
Н3	182,2	131,6	50,6
Н4	18	19,8	-1,8
Н6 max	18,8	15	3,8
Н6 min	0,1	0,6	-0,5
Н7	98,2	141,1	42,9
Н9.1	0	1,4	-1,4
Н10.1	0,9	1,1	-0,2
Н12	0	0	0

Банком России разработаны рекомендации по расчету показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: новые регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств, рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

По состоянию на 01.01.2016 показатель финансового рычага КБ «Экономикс-Банк» составил 25%, что указывает на достаточно высокий уровень покрытия собственным капиталом вложений в активы взвешенные с учетом риска.

14.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Отчет о движении денежных средств (форма 0409814) позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения ликвидных активов, способность регулировать оборачиваемость денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России. Объем активных операций поддерживается на максимальном уровне, которое определяется нормативом достаточности собственных средств.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности Банка. За 2015 год в сравнении с соответствующим

по итогам 2014 года отток уменьшился на 135 492 тыс. руб. Существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 8 440 тыс. руб. уменьшился приток по полученным процентным доходам;
- на 21 801 тыс. руб. увеличился приток в части полученных комиссионных доходов;
- на 87 445 тыс. руб. увеличился отток денежных средств в части уплаченных процентов по вкладам и расходами, связанными с погашением и реализацией приобретенных прав требования;
- на 65 630 тыс. руб. увеличились расходы по операциям с иностранной валютой;
- на 5 968 тыс. руб. уменьшился приток денежных средств по прочим операционным доходам;
- на 18 096 тыс. руб. уменьшился отток денежных средств по операционным расходам;
- на 5 258 тыс. руб. в 2015 году увеличились налоговые платежи.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3	4	5
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(108254)	27238	(135492)
1.1.1	проценты полученные	347472	355912	(8440)
1.1.2	проценты уплаченные	(289278)	(201833)	(87445)
1.1.3	комиссии полученные	46201	24400	21801
1.1.4	комиссии уплаченные	(10013)	(7263)	(2750)
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(49449)	16181	(65630)
1.1.8	прочие операционные доходы	2548	8516	(5968)
1.1.9	прочие операционные расходы	(134500)	(152596)	18096
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(21337)	(16079)	(5258)

Следующим основным видом деятельности Банка является финансовая деятельность, в результате которой происходят изменения в размере и структуре собственного капитала Банка и активов. В 2015 году в данном направлении произошли следующие изменения:

- на 6 373 тыс. руб. увеличился отток по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль/убыток;
- на 733 333 тыс. руб. увеличился приток по ссудной задолженности в связи с консервативной кредитной политикой проводимой банком;
- на 388 747 тыс. руб. увеличился отток в части прочих активов;
- на 426 343 тыс. руб. увеличился приток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 252 494 тыс. руб. увеличился приток по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России.
- на 3 416 тыс. руб. чистый прирост по прочим обязательствам.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	12428	6055	6373
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	926024	192709	733333
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	1944	390691	(388747)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,	(108514)	(361008)	252494

	депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(954343)	(1380686)	426343
1.2.9	Чистый прирост по прочим обязательствам	(2993)	(6409)	3416

Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности Банка за 2015

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3	4	5
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	257824	1015466	(989682)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	52928	272722	(219794)
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(180)	(17772)	17952
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	33000	193025	(160025)

15. Система управления рисками

Основным документом, по которому Банк реализует комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на минимизацию ущерба, который может быть ему нанесен в результате воздействия рисков банковской деятельности, является Политика управления банковскими рисками КБ «Экономикс-Банк» (ООО), утвержденная Советом директоров Банка 30 марта 2015 года.

Политика направлена на поддержание непрерывности деятельности Банка и снижение подверженности рискам Банка.

Комплекс мер по снижению подверженности рискам Банка включает в себя:

- Идентификацию рисков;
- Оценку рисков;
- Управление рисками;
- Мониторинг рисков.

Основными целями Политики являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с установленными стратегическими задачами;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Процесс идентификации банковских рисков основан на последовательном выполнении следующих мероприятий:

- выявление рисков, которым подвержена деятельность Банка;
- отнесение рисков к определенной категории;
- принятие решения о существенности выявленных рисков.

Банк выделяет следующие наиболее значимые для Банка риски и анализируемые Службой управления рисками.

Кредитный риск – представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора и возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Риск потери ликвидности – опасность возникновения проблемы недостаточности собственных и привлеченных средств для обеспечения выполнения собственных обязательств Банка, связанный с недополученными доходами при вынужденной продаже активов по текущей стоимости на покрытие разрыва ликвидности, либо с избыточными расходами на вынужденное привлечение пассивов для компенсации недостатка ликвидных ресурсов.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, включающий:

• **Процентный риск** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок под влиянием:

- факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг,
- сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги,
- рыночных колебаний процентных ставок.

Процентный риск включает в себя специальный процентный риск, общий процентный риск, гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска..

• **Валютный риск** – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Включает в себя гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска (базисным активов которых является иностранная валюта или золото).

• **Фондовый риск** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги под влиянием:

- факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг,
- колебания цен на рынке ценных бумаг.

Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск, общий фондовый риск, а также гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

• **Товарный риск** – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары. Товарный риск включает в себя основной товарный риск, дополнительный товарный риск, гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников Банка, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допустимых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – риск предания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за исключением преступлений предусмотренных статьями 193,194,198,199 УК РФ.

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

Совокупный риск – вероятность возникновения у Банка убытков и потерь по всей совокупности принятых Банком наиболее значимых банковских рисков.

Оценка рисков основана как на качественных, так и на количественных методах. Политика направлена на комбинирование указанных подходов, позволяющее, с одной стороны, добиться максимальной точности измерений, с другой – иметь возможность оценить ущерб при отсутствии достаточной статистической информации.

Стресс-тестирование.

Проведение стресс-тестирования направлено на выявление размера потерь Банка в периоды кризиса. Процедура стресс-тестирования в Банке основано на расчете стоимости обесценивания финансовых активов при реализации ряда кризисных сценариев разных уровней жесткости.

Набор кризисных сценариев, используемых при стресс-тестировании, заранее определен и утверждается уполномоченным органом Банка. Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профиля Банка.

Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры.

Оценка и расчет достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

Порядок и методы оценки наиболее значимых для Банка рисков определены во внутренних нормативных документах Банка по управлению определенным риском.

При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Банк осуществляет традиционный подход к управлению рисками, который основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Основные механизмы управления рисками:

- система лимитов;
- система параметров управления банковскими рисками и капиталом;
- диверсификация;
- хеджирование;
- устранение риска.

Мониторинг банковских рисков

Процесс мониторинга банковских рисков представляет собой комплекс мер по контролю наиболее значимых для Банка рисков и фиксированию процессов их реализации, формированию отчетов по рискам.

Процесс контроля банковских рисков.

Контроль рисков имеет двухуровневую структуру.

На первом этапе контроль рисков производится подразделениями Банка, в которых возникновение рисков наиболее вероятно.

Последующий контроль рисков производится Службой управления рисками Банка.

Косвенный контроль рисков осуществляется также иными подразделениями Банка, вовлеченными в процесс создания подверженности риску Банка.

Процесс контроля представляет собой как экспертную оценку реализации рисков событий, так и оценку, проведенную на основе внутренних нормативных документов Банка, регулярной отчетности по рискам.

Порядок действий в случае реализации рисков.

В случае выявления случаев реализации рисков, в том числе в случае, когда оценка реализованного риска превосходит приемлемое для Банка значение, Банк проводит следующие мероприятия:

1. уведомление Совета директоров Банка о фактах реализации рисков;
 2. организация внепланового заседания Правления Банка по вопросу управления рисками.
- Заседание включает в себя освещение ряда моментов:

•причины реализации рисков, а также превышения риском приемлемых для Банка уровней;

•последствия реализации рисков, в том числе влияние на выполнение целевых показателей доходности Банка;

•необходимость пересмотра действующих подходов к оценке рисков;

•выявление набора мер по управлению рассматриваемыми рисками.

3. реализация мер по урегулированию выявленных рисков.

Система отчетности.

Построение системы отчетности основано на следующих принципах:

•Принцип полноты информации.

Подготавливаемые отчеты несут в себе информацию о полном спектре существенных для Банка рисков. Выделяются подверженность, чувствительность рискам, а также результаты реализации рисков за рассматриваемый период времени.

•Принцип регулярности.

Подготовка отчетов с заранее заданной периодичностью обеспечивает осведомленность всех заинтересованных подразделений Банка, поддерживая тем самым непрерывность контроля рисков.

•Принцип последовательности.

Отчетность полностью соответствует принятым в Банке концепциям по управлению рисками. Регулярность отчетов обуславливается временным горизонтом, используемым для оценки рисков, а также необходимым количеством времени для принятия оперативных административных решений.

Управление банковскими рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между структурными подразделениями Банка, Службы управления рисками Банка и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления банковскими рисками и капиталом, своевременность принятия решений и максимальную эффективность взаимодействия структурных подразделений Банка.

Собственные средства (капитал) КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

Дата	Собственный капитал (Базель III, форма 0409123), (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб./%)	
01.01.2016	1 020 712	-3 527	-0,34
01.12.2015	1 024 239	16 757	1,66
01.11.2015	1 007 482	-2 417	-0,24
01.10.2015	1 009 899	1 175	0,12
01.09.2015	1 008 724	583	0,06
01.08.2015	1 008 141	4 143	0,41
01.07.2015	1 003 998	2 533	0,25
01.06.2015	1 001 465	-4 631	-0,46
01.05.2015	1 006 096	-8 868	-0,87
01.04.2015	1 014 964	-24 742	-2,38
01.03.2015	1 039 706	-20 163	-1,90
01.02.2015	1 059 869	-20 848	-1,93
01.01.2015	1 080 717	8 075	0,75

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01 января 2015 года в размере 1 080 717 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01 июня 2015 года в размере 1 001 465 тыс. рублей.

Среднее значение собственного капитала за отчетный период составляет 1 022 001 тыс. рублей.

15.1 Управление кредитным риском

Управление кредитным риском Банка состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;

- регулирование кредитного риска.

Выявление и оценка кредитного риска.

Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе. Комитет по управлению рисками Банка (далее - СУР) ежемесячно производит расчет показателей кредитного риска и ежеквартально информирует Совет директоров Банка об уровне кредитного риска.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне совокупного объема ссуд Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне совокупного объема ссуд Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная концентрация кредитов у группы связанных заемщиков;
- изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неадекватная структура кредитного портфеля;
- уровень квалификации персонала.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается принципа сосредоточения кредитов, предоставленных одному заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) в размерах, не превышающих установленные Банком России нормативы. Высокая концентрация кредитов в каком-либо одном секторе экономики также повышает уровень кредитного риска, например, в условиях экономического кризиса. Для минимизации такого рода кредитных рисков Банк применяет диверсифицированный подход при кредитовании отдельных секторов экономики.

При предоставлении Банком кредитов в иностранной валюте, проведении операций купли-продажи валют, конверсионных операций могут возникнуть риски, связанные с резкими колебаниями курсов иностранных валют по отношению к рублю.

К повышению риска кредитного портфеля Банка приводит также несовершенная структура кредитного портфеля.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). При проведении качественной оценки кредитного риска Банка следует учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;

- количественную оценку кредитного риска Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка уровня кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка путем классификации ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)

и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П).

Коэффициентный метод оценки уровня кредитного риска представляет собой расчет показателя удельного веса ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме ссуд Банка (K_2).

Показатель удельного веса ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме ссуд Банка рассчитывается путем суммирования оценок показателей:

- удельного веса нестандартных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{21}),
- удельного веса сомнительных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{22}),
- удельного веса проблемных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{23}),
- удельного веса безнадежных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{24}).

По каждому показателю, используемому банком для оценки уровня кредитного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), приближение к которому и/или превышение свидетельствует о риске возникновения финансовых потерь у Банка из-за возможного неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиками своих финансовых обязательств.

Коэффициентная оценка уровня кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2016 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	Значение, %		Изменение	Установленный лимит, %
	01.01.2016	01.01.2016		
Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{21})	22,39	16,34	+6,05	70
Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{22})	2,71	1,70	+1,01	20
Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{23})	2,41	5,44	-3,03	10
Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме ссуд Банка (K_{24})	2,65	1,04	+1,61	8
Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме ссуд Банка (K_2)	30,17	24,52	+5,65	70

Мониторинг кредитного риска.

В целях контроля, управления и оценки уровня кредитных рисков Банком проводится постоянный мониторинг качества ссудной задолженности заемщиков.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка по вопросам кредитования мониторинг уровня кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют работники Управления кредитования Банка.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска, принимаемого на себя Банком, на постоянной основе осуществляет СУР.

СУР ежемесячно производит расчет показателей мониторинга кредитного риска и ежеквартально информирует Совет директоров Банка о результатах мониторинга кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска используются следующие показатели:

- Показатель качества ссуд;
- Показатель риска потерь;
- Показатель доли просроченных ссуд;
- Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- Показатель концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Мониторинг кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2016 года представлен следующим образом:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2016, %	Установленный лимит, %	Значение на 01.01.2015, %	Установленный лимит, %	Изменение
-------------------------	---------------------------	------------------------	---------------------------	------------------------	-----------

Показатель качества ссуд	2,65	≤ 8	1,04	≤ 8	+1.61
Коэффициент риска потерь	3,26	≤ 15	8,45	≤ 15	-5.19
Коэффициент доли просроченных	1.72	≤ 8	0,78	≤ 8	+0.94
Коэффициент размера резервов на ссуды и другие активы	2.61	≤ 10	1,53	≤ 10	+1.08
Коэффициент концентрации размера активов на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18.79	≤ 25	14,97	≤ 25	+3.82
Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков	100.57	≤ 800	140,43	≤ 200	-39.86
Коэффициент концентрации кредитных рисков на акционеров (владельцев)	0	≤ 50	1,39	≤ 20	-1.39
Коэффициент концентрации кредитных рисков на инсайдеров	0.97	≤ 3	1,04	≤ 3	-0.07

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 139-И).

Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменение, тыс.руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:	3140497	4017095	-876598
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 10%)	1712561	1748914	-36353
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	136722	256780	-120058
Резервы под активы II-й группы риска	13712	0	13712
Кредитный риск по активам II-й группы риска	24602	51356	-26754
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	7992	128213	-120221
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	3996	64107	-60111
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1283222	1883188	-599966
Резервы под активы IV-й группы риска	55958	83638	-27680
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1227264	1799550	-572286
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1255862	1915013	-659151
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	51245	790956	-739711
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	913517	357082	556435
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	187475	209545	-22070
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	32963	770	32193
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	693079	146767	546312
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6917	8157	-1240
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	793917	199381	594536
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные	0	0	0

финансовые инструменты			
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	30978	29633	1345
Итого нагрузка на капитал	76587	91795	-15208

Объем просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в Банке по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлены следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Просроченная задолженность, ВСЕГО	3 207	100	11 701	100	-8 494	
в том числе						
физических лиц	3 207	100	11 701	100	-8 494	
из них задолженность по приобретенным правам требования к физическим лицам	3 207		3 196		-11	0
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0

За отчетный период портфель просроченной задолженности относительно соответствующего периода прошлого года снизился на 8 494 тыс. руб. или 72,6%.

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П в Банке на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлена следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ссуды I-ой категории	505135	65,4	978435	70,2	-473300	76,1
Ссуды II-ой категории	172929	22,4	211789	15,2	-38860	6,3
Ссуды III-ей категории	43128	5,6	89528	6,4	-46400	7,5
Ссуды IV-ой категории	20906	2,7	85988	6,2	-65082	10,5
Ссуды V-ой категории	30182	3,9	28266	2,0	1916	-0,3
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	772280	100	1394006	100	-621726	100

Значительный размер кредитов, отнесенных ко I и II-ой категории качества и их существенный удельный вес на 01 января 2016 года – 87,8 % кредитного портфеля Банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П) в Банке на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлена следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Требования по получению процентных доходов I-ой категории	48085	99,9	61040	99,9	-12955	100
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов II-ой категории	71,0	0,1	0	0	71,0	0

т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов II-ой категории	0	0	0	0	0	0
т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов IV-ой категории	0	0	0	0	0	0
т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов V-ой категории	0	0	67	0,1	-67	0
т. ч. просроченная задолженность	0	0	67	100	-67	100
Итого требования по получению процентных доходов	48156	100	61107	100	-12951	100
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	67	100	-67	100

В сравнении с 01 января 2015 года общий размер процентных требований снизился на 12951 тыс. руб. Размер просроченной задолженности по процентным требованиям уменьшился в абсолютном выражении на 67 тыс. руб.).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в Банке на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлен следующей таблицей:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменение величины резерва, тыс. руб.	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформирова нный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформирова нный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	4 720	3 575	7 045	5 093	-1 518	8,9
РВПС под кредиты III-ей категории	4 813	54	7 844	12 590	-12 536	73,1
РВПС под кредиты IV-ой категории	10 646	4 680	52 263	0	4 680	-27,3
РВПС под кредиты V-ой категории	20 459	5 700	13 475	13 476	-7 776	45,3
Итого	40 638	14 009	80 627	31 159	-17 150	100

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям, по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в Банке на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года выглядит следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформирова нный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформирова нный резерв	Изменения фактически сформирова нного резерва	Темпы роста, %
РВП по требованиям II-ой категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям III-ей категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям V-ой категории	0	0	67	67	-67	100

Итого	0	0	67	67	-67	100
-------	---	---	----	----	-----	-----

15.2 Управление рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание величины принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне не выше приемлемого, то есть определенного Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения возможных убытков и недополученной прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- минимизация и контроль рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется СУР на постоянной основе с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 139-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

15.3 Управление операционным риском

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 состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление и оценка операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых работниками или с участием работников Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его работниками трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения

например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть в виде:

- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, полномочных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Выявление операционного риска осуществляется СУР на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки СУР ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках на основании предоставленных сведений от структурных подразделений Банка.

Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках формируется на ежедневной основе и заполняется в разрезе структурных подразделений Банка

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Банк использует стандартизированный подход для оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка (The Standardized Approach), рекомендованный *Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II)* и метод оценки операционного риска в соответствии с порядком, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для контроля за размером операционного риска, рассчитанного для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России № 139-И.

Минимизация и контроль операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация операционного риска достигается путем:

- осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- осуществления процедуры стресс-тестирования на основе сценариев негативного развития событий;
- надлежащего уровня подготовки персонала;
- анализа системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; последующего документального контроля;
- взаимодействия с клиентами и контролирующими органами с целью своевременного выявления ошибок и нарушений.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- резервное копирование всей информации на съемный носитель;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- использование современных антивирусных программ;
- использование лицензированных программ.

15.4 Управление правовым риском и риском потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Основными целями управления правовым риском являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям;
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- соблюдение всеми работниками Банка нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние нормативные документы;

исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении сомнительных сделок, противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Управление правовым риском Банка состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Выявление и оценка правового риска.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременность приведения Банком своей деятельности и внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями в законодательстве Российской Федерации;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы Российской Федерации (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку, влекущие материальную ответственность;

- случаи нарушения Банком законодательства Российской Федерации;

- произведенные Банком выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов;

- информация о судебных исках, по которым произведены выплаты в пользу Банка/Банком;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Мониторинг правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- подотчетность и ответственность руководителей структурных подразделений и работников Банка, система разграничения полномочий и принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка;

- осуществление мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, своевременный учет и отражение данных изменений во внутренних документах Банка, контроль за их соблюдением;

- своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних нормативных документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;

- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения факторов правового риска;

- реализация принципа «Знай своего клиента».

Минимизация и контроль правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) с заинтересованными структурными подразделениями Банка, в том числе с Юридическим подразделением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- контроль за деятельностью Юридического подразделения Банка непосредственно осуществляется Председателем Правления Банка;

- постоянное повышение квалификации работников Юридического подразделения Банка;

- обеспечение доступа всех работников Банка к регулярно обновляемым информационным базам по законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка;

- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- создание аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

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

Целями управления репутационным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) посредством:

- урегулирования (минимизация последствий) конфликтов интересов между Банком и его участниками, клиентами, контрагентами, другими заинтересованными лицами;

- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;

- противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдения работниками Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России, внутренних нормативных документов Банка и стандартов профессиональной деятельности;

- качественного подбора работников в Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;

- мониторинг репутационного риска;

- минимизация и контроль репутационного риска.

Выявление и оценка репутационного риска.

В целях выявления репутационного риска Банком осуществляется:

- программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программа установления и идентификации представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «Экономикс-Банк» (ООО);

- соблюдение принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Политикой КБ «Экономикс-Банк» (ООО) «Знай своего клиента».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.
Мониторинг репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- подотчетность и ответственность руководителей и работников Банка, система разграничения полномочий и принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с учредительными и внутренними нормативными документами Банка;

- контроль за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;

- осуществление внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;

- совершение банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения факторов репутационного риска;

- реализация принципа «Знай своего клиента»;

- соблюдение работниками Банка принципов профессиональной этики;

- принятие решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;

- незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Минимизация и контроль репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- анализирует влияние факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;

- рассматривает, анализирует и своевременно реагирует на негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке из средств массовой информации (периодические издания, радио, телевидение, иные формы распространения массовой информации, включая Интернет);

- контролирует достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка;

- определяет необходимость применения дисциплинарных мер воздействия к работникам Банка, виновным в повышении уровня репутационного риска.

15.5 Управление риском ликвидности

Основными целями управления риском потери ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои обязательства;

- обеспечение сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход) и метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, установленные во внутренних нормативных документах Банка.

15.6 Управление регуляторным риском

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

Система управления регуляторным риском в Банке строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка.

Ответственным за организацию и функционирование системы управления регуляторным риском является Председатель Правления Банка.

Ответственными за организацию работы структурных подразделений Банка по выявлению и минимизации регуляторного риска являются руководители структурных подразделений Банка.

Координатором деятельности структурных подразделений и работников Банка по управлению регуляторным риском является руководитель Службы внутреннего контроля Банка.

Мониторинг регуляторного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, несущие регуляторный риск, приводящие к увеличению возможности реализации регуляторного риска.

Своевременное реагирование может значительно сократить количество случаев наступления существенных потерь от событий регуляторного риска и их последствий.

Кроме того, мониторинг регуляторного риска позволяет отследить динамику уровня регуляторного риска по объектам и причинам возникновения регуляторного риска.

Выявление, анализ и оценка регуляторного риска осуществляется на постоянной основе.

Регуляторный риск выявляется (идентифицируется) в деятельности всех структурных подразделений Банка, во всех бизнес-процессах и системах, как уже имеющих, так и новых, разрабатываемых и планируемых к внедрению, банковских продуктах и услугах.

15.7 Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

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

Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого работника 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.

16. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация о сделках со связанными с банком сторонами за 2015 год представлена следующим образом:

в тыс.руб.

	Остаток задолженности на 01.01.2015	Обороты за 2015 год		Остаток задолженности на 01.01.2016
		Дебет	Кредит	
Активные операции				
Кредиты, выданные связанным сторонам				
Группа 1	126 869	500	126 976	393
1.1. Камалова С.Г.	399	500	506	393
1.2. ООО "ЭЛГАД Лизинг"	76 700	0,00	76 700	0,00
1.3. ОАО "ЗСИ"	25 000	0,00	25 000	0,00
1.4. ООО УК "Логистика"	9 770	0,00	9 770	0,00
1.5. Гадаев Натан Рафаилович	15 000	0,00	15 000	0,00
Пассивные операции				
Депозиты, привлеченные, всего	474 215	1 180 253	869 615	163 577
От участников	375 913	918 628	568 798	26 083
Прочие связанные лица	98 302	261 625	300 817	137 494
Выданные гарантии				
Группа 1				
1.6. ООО «Элгид»	0,00	0,00	135 000	135 000
1.7. ООО «Элгид Мост»	0,00	0,00	45 000	45 000

В течение 2015 года в Банке были осуществлены следующие операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления (погашения) ссуд, выданных гарантий и поручительств:

в тыс.руб.

Наименование связанной стороны	Вид Сделки	Размер кредита (гарантии)	Срок мес.	Ставка	Погашено в 2015 году	Остаток задолжен- ности по кредиту	Сформиро- ванный резерв (РВПС)
Группа 1							
Камалова С.Г.	Кредит	500	24	15,5%	399	0,00	0,00
	Кредит	500	24	20%	107	393	0,00
ООО "ЭЛГАД Лизинг"	Кредит	85 000	30	14%	51 700	0,00	0,00
	Кредит	16 000	36	14%	16 000	0,00	0,00
	Кредит	9 000	36	14%	9 000	0,00	0,00
ООО «Элгид»	Гарантия	135 000	5	3,2%		135 000	
ООО «Элгид Мост»	Гарантия	45 000	12	3,2%		45 000	450
ОАО "ЗСИ"	Кредит	25 000	12	14%	25 000	0,00	0,00
ООО УК "Логистика"	Кредит	10 000	24	14%	9 770	0,00	0,00
Гадаев Натан Рафаилович	Кредит	15 000	12	13,6%	15 000	0,00	0,00

По состоянию на 01 января 2016 года остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами, составил 393 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. По состоянию на 01 января 2015 года остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами, составил 126 869 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01 января 2015 года составляла 848 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года размер выданных гарантий клиентам, являющимся связанными сторонами - 180 000 тыс. руб., сформированный резерв – 450 тыс. рублей.

В 2015 году от операций со связанными лицами Банком было получено доходов – всего 16 146 тыс. руб., в том числе процентных доходов 12 968,0 тыс. руб., уд. вес которых составляет 9,2% в общем объеме процентных доходов полученных от ссуд, предоставленных клиентам; комиссионных доходов – 3 178,0 тыс. руб. или 6,88% от общего объема комиссионных доходов, полученных Банком в отчетном году. Процентные расходы, уплаченные Банком от привлечения денежных средств по операциям со связанными сторонами, составили 4 838,0 тыс. руб. или 5% от общего объема процентных расходов, уплаченных Банком по привлеченным средствам юридических лиц.

17. Сведения о доходах и расходах

Структура доходов и расходов за 2015 и 2014 годы представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы всего, в том числе:	349 556	346 903	2 653	0.76
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	34955	67453	(32498)	(92.97)
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	140417	117096	23321	16.60
2	Процентные расходы всего, в том числе:	211601	200039	11562	5.46
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	114082	57744	56338	49.38
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	97499	141658	(44159)	(45.29)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137955	146864	(8909)	(6.45)
4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	111535	114261	(2726)	(2.44)
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49449)	16181	(65630)	132.72
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21755	(1918)	23673	108.81
7	Комиссионные доходы	46229	24400	21829	47.22
8	Комиссионные расходы	10016	7263	2753	27.45
9	Прочие операционные доходы	15774	33789	18015	114.21
10	Чистые доходы (расходы)	124433	192878	(68445)	(55.00)
11	Операционные расходы	161403	158130	3273	2.02

По состоянию на 01 января 2016 года процентные доходы составили 349556 тыс. руб., что на 2653 тыс. руб. больше чем на 01 января 2015 года (по состоянию на 01 января 2015 года процентные доходы были получены в сумме 346903 тыс. руб.). Размер процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, за 2015 год составил 140417 тыс. руб., что больше соответствующего периода прошлого года на 23321 тыс. руб.

Объем комиссионных доходов за 2015 год увеличился с 24400 тыс. руб. до 46229 тыс. руб. Увеличение комиссионных доходов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составило на 21829 тыс. руб. или 111,8%.

По состоянию на 01 января 2016 года процентные расходы составили 211601 тыс. руб., что больше соответствующего периода прошлого года на 11562 тыс. руб. или 5,8%. Комиссионные расходы составили 10016 тыс. руб., что на 2753 тыс. руб. больше соответствующего периода прошлого года.

18. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и о списочной численности персонала

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет Директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру и его заместителям, а также работникам, ответственным за принятие рисков (далее – управленческий персонал).

За 2015 год Банком были совершены краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 70 749 тыс. руб. За 2014 год сумма краткосрочных выплат основному управленческому персоналу составила 85 092 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в таблице.

№ п/п	Вид выплаты	2015 год	Доля, %	2014 год	Доля, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	70 749	80	85 092	83
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	0		0	
3.	Выходные пособия	0		0	
4.	Гарантированные премии	0		0	
5.	Отсроченные вознаграждения	0		0	
	Итого	70 749	80	85 092	83
1	Начисления на ФОТ в соответствии с законодательством	17 462	20	17 470	17
	Всего	88 211	100	102 562	100

В том числе членам Совета директоров и Правления Банка:

№ п/п	Вид выплаты	2015 год	Доля, %	2014 год	Доля, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	13 203	15	16 876	16
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	0		0	
3.	Выходные пособия	0		0	
4.	Гарантированные премии	0		0	
	Отсроченные вознаграждения	0		0	
1	Итого	13 203	15	16 878	16
2	Начисления на ФОТ в соответствии с законодательством	3 961	2	5 063	5
	Итого	17 164	19	21 941	21

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, иным руководителям в 2015 и 2014 годах представлена в таблице:

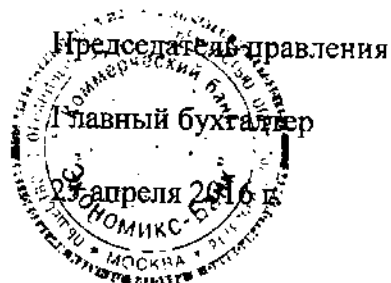
№ п/п	Категория работников	Количество, чел.	За 2015 год	За 2014 год	Изменение
1	Единоличный исполнительный орган	1	3159	2023	1136
2	Заместитель единоличного исполнительного органа	3	8088	11236	(3148)
3	Главный бухгалтер	1	2530	2228	302
4	Заместитель главного бухгалтера	1	1618	1560	58
5	Руководители подразделений	20	21121	21149	(28)
	Итого	26	36516	38196	(1680)

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2015 году Банк не производил.

По состоянию на 01 января 2016 года среднесписочная численность персонала Банка составила 64 человека; по состоянию на 01 января 2015 года – 70 человек. Уменьшение численности с 70-ти до 64-х человек вызвано отсутствием потребности в трудовых ресурсах в связи с проведением мероприятий по оптимизации производственных процессов. Среднесписочная численность основного управленческого персонала на 01 января 2016 года составила 26 человек, на 01 января 2015 года – 26 человека.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу утверждены 28 сентября 2015 года решением Совета директоров Банка во внутреннем документе Положение о премировании работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Система оплаты труда установлена Политикой в области оплаты труда КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Оплата труда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и включает вознаграждение за труд, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты.



С.Ю. Бусевич

О.Н. Ерохина

Y



Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 58 листов.
Генеральный директор
Яценко В.К.