

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

**за период с 01 января по 31 декабря 2016 года
включительно**

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

Москва 2017 г.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280

КПП 770501001

ОГРН 1037739372703

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Коммерческий Банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование КБ «Экономикс-Банк» (ООО) Сокращенное наименование на английском языке «Economiks Bank» LTD
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700523718
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	101000, г.Москва, ул.Мясницкая, д.46, корп.1.

АУДИТОР

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



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г.Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280
КПП 770601001
ОГРН 1037739372703
www. i-las.ru +7 (495) 134 0001

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001

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 «Информаудитсервис», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

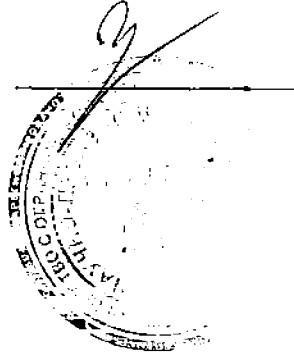
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 2016 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 2016 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 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»

25 апреля 2017 года



Брюханов М.Ю.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280

КПП 770501001

ОГРН 1037739372703

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546341	2136

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	63699	115233
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.1	86323	228218
12.1	Обязательные резервы	13.1	12311	20933
13	Средства в кредитных организациях	13.1	411846	225007
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	13.2	687421	748509
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.3	7437	163072
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.3	1182584	1650757
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1832	10519
19	Отложенный налоговый актив		34280	30236
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.4	178045	179395
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	13.5	11307	29004
113	Всего активов		2664774	3379950
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	587624
115	Средства кредитных организаций	13.6	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.7	1622167	1779162
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1178161	832401
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенное налоговое обязательство		0	0
121	Прочие обязательства	13.8	16166	12512
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5637	8331
123	Всего обязательств		1643970	2387629
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	13.9	767000	767000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		76700	76700
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-68563	-74703
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38159	30527
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		192797	238852

134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14711	-46055
135	Всего источников собственных средств	1020804	992321
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1854864	3286070
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	558732	693079
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бувич С.Ю.

Главный бухгалтер

Ерохина О.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 624-0030

Рябова Т.А.

25.04.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546341	2136

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	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:	4.1	312366	349556
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	9968	34955
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	179512	140417
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	122886	174184
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	156752	211601
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	60129	114082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	96597	97499
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		26	20
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	155614	137955
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-5737	-26420
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)		149877	111535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10200	101
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9486	-7543
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-194	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	9370	-49449
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-22383	21755
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		231	170
14	Комиссионные доходы	4.4	44203	46229
15	Комиссионные расходы	4.4	16609	10016
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	0	-196
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	125	-3927
19	Прочие операционные доходы	4.5	1745	15774
20	Чистые доходы (расходы)		146679	124433
21	Операционные расходы	4.5	119761	161403
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		26918	-36970
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	12207	9085
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		14711	-46055
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		14711	-46055

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		14711	-46055
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		14286	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		14286	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		512	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13774	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13774	0
10	Финансовый результат за отчетный период		28485	-46055

Председатель Правления

Буевич С.Ю.

Главный бухгалтер

Ерохина О.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 624-

Рябова Т.А.

25.04.2017



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИЛИМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.	767000.0000	X	767000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.	767000.0000	X	767000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.	170126.0000	X	163873.0000	X
2.1	прошлых лет	5.	192797.0000	X	192797.0000	X
2.2	отчетного года		-22671.0000	X	-28924.0000	X
3	Резервный фонд	5.	76700.0000	X	76700.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.	1013826.0000	X	1007573.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.	1948.0000	0.0000	36.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		17.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.	1299.0000	X	55.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5.	3264.0000	X	91.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.	1010562.0000	X	1007482.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,					

	Всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	(акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X		0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.	1010562.0000	X		1007482.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.	38159.0000	X		38159.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.	38159.0000	X		38159.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо		не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.	38159.0000	X		38159.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.	1048721.0000	X		1045641.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X

60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2624548.0000	X	2775433.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2624548.0000	X	2775433.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2662707.0000	X	2813889.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		38.5042	X	36.3000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		38.5042	X	36.3000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.	39.3855	X	37.1600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		31.3900	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2460243	2409905	1281490	3237173	3167503	1323280
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		949770	949770	0	1712561	1712561	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		150022	150022	0	343451	343451	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		75356	75356	0	40253	40253	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и "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:		223306	223306	44661	136722	123010	24602

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)	195059	195059	39012	16181	16181	3236
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", имеющих 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:	0	0	0	66509	66509	33255
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	0	0	0	58517	58517	29259
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", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1287167	1236829	1236829	1321381	1265423	1265423
1.4.1	Кредитные требования к кредитным организациям	419086	385503	385503	231186	197603	197603
1.4.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	442342	435335	435335	472823	464568	464568
1.4.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	23242	23200	23200	73749	63050	63050
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	56272	56272	11484	114528	114528	22906
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	763	763	382	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	55509	55509	11102	114528	114528	22906
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	185864	184036	265343	27687	27442	51245
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	161104	159521	207377	10054	10054	13070
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	3567	3322	4983	5539	5294	7940
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	21193	21193	52983	12094	12094	30235
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3859	2846	6910	28820	23627	46603
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	2203	1527	2138	17156	13418	18785
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	553	416	708	4999	4377	7441
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	184	175	349	1007	939	1879
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	382	218	655	4210	3620	10862
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	537	510	3060	1448	1273	7636
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	891230	885593	633668	913517	906600	793917
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	558732	555702	566034	693079	687811	740184
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5497	5350	2727	32963	32963	16568
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	327001	324541	64907	187475	185826	37165
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

<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, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		31005.0	30978.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		206706.0	206517.0
6.1.1	чистые процентные доходы		144650.0	150210.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		62056.0	56307.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		77813.0	187975.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		134.0	14580.0
7.1.1	общий		74.0	2548.0
7.1.2	специальный		60.0	12032.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		236.0	458.0
7.2.1	общий		118.0	229.0
7.2.2	специальный		118.0	229.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		5855.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		57232	-12869	70101
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13560	-10961	24521
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		38035	-628	38663
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5637	-1280	6917
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.	6.	1010562.0	1000206.0	994572.0	965416.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6.	3244653.0	3386954.0	3590813.0	3960246.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.	31.1	29.6	27.7	24.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.д.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемый в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 КБ "Экономикс-Банк" (ООО)	не применимо	16110000000000000000	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	в установленном законе	1767000	1767000	1767000	1767000

Раздел 5. Продолжение

И.д.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) выкупной (погашенной) суммы инструмента	Последующая дата (даты) выкупной (погашенной) суммы инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход	Наличие условий досрочного выкупа инструмента по объявленным акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение плавающей ставки по инструменту или иных источников выплаты (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 Акционерный капитал	03.04.2014	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	долюстность по учету (сметности) кредитной организации	

Раздел 5. Продолжение

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1.1. выдачи ссуд	24417;
------------------	--------

1.2. изменения качества ссуд 49360;

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

1.4. иных причин	12215.
------------------	--------

2.1. списания безнадежных ссуд	16937;
--------------------------------	--------

2.2. погашения ссуд	52527;
---------------------	--------

2.3. изменения качества ссуд 15854,

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин	11635.
------------------	--------

Главный бухгалтер

УДУСВИЧ С.В.

Ерохина О.Н.

Исполнитель Рябова Т.Д.

Телефон: (495) 624-0430

25.04.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17546341	2136

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	38.5	36.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.5	36.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.4	8.0	39.4	37.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.4	15.0	88.4	57.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.4	50.0	63.0	182.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.4	120.0	10.5	18.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.4	25.0	Максимальное 18.5 Минимальное 1.3	Максимальное 18.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	1.4	800.0	80.0	98.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.4	3.0	0.3	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2664774
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0

	но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		633668
7	Прочие поправки		54190
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3244252

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

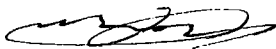
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2614232.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3247.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2610985.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ 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:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
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:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		885593.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		251925.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		633668.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	16.	1010562.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16.	3244653.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16.	31.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.03.2017		тыс. руб.
			величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доплат (требований (активов), исключенных в числитель Н26 (Н27))		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:										
3	Исключенные средства										
4	Исключенные средства										
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:										
6	Операционные депозиты										
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)										
8	Исключенные денежные обязательства										
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:										
11	По произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения										
12	Связанным с потерей фондирования по обеспеченным базовым инструментам										
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитам и условно отозванным кредитным линиям (в рамках ликвидности)										
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам										
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам										
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО										
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств										
19	Прочие притоки										
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)										
СУММАРНАЯ СПОРЕКТИВОВАНАЯ СТОИМОСТЬ											
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X		
23	Норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X		

Председатель Правления



Бувеч С.В.

Главный бухгалтер



Ерохина О.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 624

25.04.2017

Рябова Т.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546341	2136

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		60937	-108254
1.1.1	проценты полученные		316646	347472
1.1.2	проценты уплаченные		-153936	-289278
1.1.3	комиссии полученные		44203	46201
1.1.4	комиссии уплаченные		-16609	-10013
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-19640	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9370	-49449
1.1.8	прочие операционные доходы		2515	2548
1.1.9	операционные расходы		-111579	-134500
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10033	-21337
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-661275	-525148
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8622	12428
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		54737	926042
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		20209	1944
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-587624	-108514
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-431428
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-156995	-954343
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-2993
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-224	31716
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-600338	-633402
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		470727	257824
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-474	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		158974	52928
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4474	-180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	33000
2.7	Дивиденды полученные		0	171
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		624753	343743
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-22383	11817
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2032	-277843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		513942	791785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		515974	513942

Председатель Правления

Бувич С.Ю.

Главный бухгалтер

Ерохина О.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 624-043

Рябова Т.А.

25.04.2017



Пояснительная информация КБ «Экономикс-Банк» (ООО) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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

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

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 03.11.1992 под номером 2136.

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

В течение 2016 года адрес регистрации Банка не менялся.

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

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет 1 дополнительный офис «КАСКАД», который расположен по адресу: Российская Федерация, 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.2 Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2016 год – с 01 января по 31 декабря 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3 Информация о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга).

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

1.4 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Вид лицензии	Лицензия на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№177-12713-010000
Дата получения	26.11.2009
Орган, выдавший лицензию	ФСФР 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)
Номер лицензии	№12932 Н
Дата получения	11.06.2013
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;

- покупку - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции с векселями;
- услуги по валютному контролю;
- выдачу банковских гарантий;
- инкассацию наличных денег;
- аренду сейфовых ячеек;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.

Наиболее приоритетными в спектре оказываемых банковских услуг является кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 27.01.2005 г. под номером 541. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

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

Банк является членом:

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

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

03.03.2011 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.

Деятельность Банка направлена на решение задач последовательного и динамичного развития, повышения качества обслуживания клиентов и укрепления с их стороны доверия к Банку, дальнейшее расширение диверсифицированной клиентской базы, сохранение позиций конкурентоспособного Банка, обеспечение финансовой устойчивости. Банк реализует стратегию развития универсального банка, обеспечивающего клиентам и заинтересованным лицам надежные сбережения, выгодные накопления и эффективное распоряжение средствами на основе широкого комплекса услуг. Привлеченные средства частных и корпоративных клиентов инвестируются Банком в реальный сектор экономики, способствуя тем самым устойчивому росту финансового благосостояния региона.

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Сравнительные данные по структуре основных видов доходов и расходов Банка за 2016 год и 2015 год представлены в таблице:

Наименование статей доходов расходов	2016 год	2015 год	Отклонения	
			(+, -)	%
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	179 512	140 417	+ 39 095	+ 27,8
Процентные доходы по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях	9 968	34 955	- 24 987	- 71,5
Процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги	122 886	174 184	- 51 298	- 29,5

Коммиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание	44 203	46 229	- 2 026	- 4,4
Доходы по операциям с иностранной валютой, включая доходы от переоценки	1 015 333	3 610 071	- 2 594 738	- 71,9
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	105 403	167 760	- 62 357	- 37,2
Всего доходов	1 506 434	4 191 628	- 2 685 194	- 64,1
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц	4 509	15 814	- 11 305	- 71,5
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	60 129	114 082	- 53 953	- 47,3
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	92 088	81 685	+ 10 403	+ 12,7
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	26	20	+6	+30
Расходы по операциям с иностранной валютой, включая расходы по переоценке	1 028 346	3 637 765	- 2 609 419	- 71,7
Коммиссионные сборы (за расчетное и кассовое обслуживание, за услуги по переводам денежных средств)	16 609	10 016	+ 6 593	+ 65,8
Отчисления в резервы на возможные потери	111 015	198 303	- 87 288	- 44,0
Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	124 130	142 188	- 18 058	- 12,7
Всего расходов	1 484 071	4 234 146	- 2 750 075	-64,9

Финансовым результатом деятельности Банка за 2016 год является прибыль в размере 14 711 тыс. рублей. За 2015 год Банком был получен убыток в размере 46 055 тыс. рублей.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2016 год, являются:

- выдача кредитов клиентам

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, за отчетный период составили 179 512 тыс. рублей, за аналогичный период 2015 года составили 140 417 тыс. рублей (выросли на 27,8%).

- создание резервов на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери за 2016 год составило 5 612 тыс. рублей, за 2015 год 30 543 тыс. рублей.

- размещение средств в кредитных организациях

Процентные доходы от размещения денежных средств в кредитных организациях составили 9 968 тыс. рублей за 2016 год, 34 955 тыс. рублей за 2015 год (снизились на 71,5%). Доходы в основном получены от операций на межбанковском рынке.

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов

Коммиссионные доходы по данным операциям составили 44 203 тыс. рублей в отчетном периоде, 46 229 тыс. рублей в отчетном периоде прошлого года (уменьшились на 4,4%).

- покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016 год составили 9 370 тыс. рублей, за 2015 год - 49 449 тыс. рублей.

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за 2016 год составили 96 597 тыс. рублей, за 2015 год составили 97 499 тыс. рублей (снизились на 0,9%).

Общая величина активов Банка за 2016 год уменьшилась на 21,1% по сравнению с началом года и составила по состоянию на 01.01.2017 г. 2 664 774 тыс. рублей.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2017 г. 137 711 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2016 г. (322 518 тыс. рублей) на 57,3%.

Средства в кредитных организациях составили 411 846 тыс. рублей, увеличились по сравнению с началом года (225 007 тыс. рублей) на 83,0%.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017 г. составила 687 421 тыс. рублей, уменьшилась на 8,2% (на 01.01.2016 г. составляла 748 509 тыс. рублей).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 622 167 тыс. рублей на 01.01.2017, снизились на 8,8% (на 01.01.2016 составляли 1 779 162 тыс. рублей). Из общего объема средств на счетах клиентов - некредитных организаций вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили на 01.01.2017 г. 1 178 161 тыс. рублей, выросли по сравнению с 01.01.2016 (832 401 тыс. рублей) на 41,5%.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2017 составляют 1 048 721 тыс. рублей, за отчетный период выросли на 0,3 % или на 3 080 тыс. рублей за счет уменьшения убытка отчетного года.

В течение отчетного периода, Банком выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Экономические нормативы деятельности Банка на 01.01.2017 характеризуются следующими данными:

Норматив	Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	39,4	≥ 8
H2	Норматив мгновенной ликвидности	88,4	≥ 15
H3	Норматив текущей ликвидности	63,0	≥ 50
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	10,5	≤ 120
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,5	≤ 25
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	80,0	≤ 800
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,0	≤ 50
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0,3	≤ 3
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0	≤ 25

1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Согласно Решению Общего годового собрания Участников КБ «Экономикс-Банк» (ООО) от 27.04.2016 убыток, полученный Банком по итогам работы за 2015 год в размере 46 055 311,88 рублей, покрыт за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении 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), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

2.1.1 Принципы ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 01.01.2017 составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31.12.2016. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31.12.2016, составили: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 евро, 74,5595 рублей за 1 фунт стерлингов.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

2.1.2 Кредиты клиентам.

Все выдаваемые кредиты отражены по первоначальной стоимости.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам 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» и внутренними нормативными документами Банка.

Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Банк начисляет проценты ежемесячно. Отнесение Банком начисленных по размещенным денежным средствам процентов на доходы производится по методу «начисления».

2.1.3 Основные средства, нематериальные активы (далее - НМА).

Стоимость основных средств и НМА отражается в отчете по первоначальной стоимости (с учетом переоценок) за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств и НМА.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитывались в отчетном периоде в составе материальных запасов.

2.1.4 Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в учете по первоначальной стоимости.

2.1.5 Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком долговые обязательства, учитываются по номинальной стоимости.

2.1.6 Признание доходов и расходов.

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

Начисленные проценты признаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, получение доходов по начисленным процентам считалось неопределенным (начисленные проценты отражались на внебалансовых счетах).

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка.

2.1.7 Налогообложение.

Банк осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком разработана учетная политика для целей налогообложения.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, за 2016 год не было.

2.1.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

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

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика на 2016 год введена в действие Приказом № 277 от 30.12.2015. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В связи с изменениями, внесенными в Положение Банка России № 385-П, Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также вступлением в силу с 01.01.2016 года следующих нормативных актов Банка России: Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение Банка России от 22.12.2014 № 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», Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Учетную политику Банка на 2016 год были внесены соответствующие дополнения и изменения в части порядка:

- составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 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;

- определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода;

- скорректирован рабочий план счетов.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2016 год не вносилось.

2.3 Информация о характере допущений и об основных источниках 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 корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Обесценение займов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

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 на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

При составлении отчетности все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно. Однако 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 изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода отражаются в сумме, которую планируется списать в будущем периоде. Это решение основывается на оценке будущей прибыльности. Если доходы в будущем будут отличаться от суммы, которая была учтена при расчете отложенных налоговых активов, то данные суммы необходимо будет скорректировать.

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.

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно 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.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета финансовых результатов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

В качестве СПОД Банком также отражены:

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие периоды не пересматривалась и не заменялась.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Учетная политика Банка на 2017 год введена в действие приказом Председателя Правления № 289 от 30.12.2016.

В Учетной политике Банка на 2017 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2016 году. Существенных изменений в Учетную Политику Банка на 2017 год не внесено.

Банк будет продолжать применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	63 699	115 233
Денежные средства на счетах, в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 012	207 285
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	433 942	231 386
Средства на счетах в клиринговых организациях	11 487	27 204
Резервы на возможные потери	33 583	33 583
Итого денежных средств и их эквивалентов	549 557	547 525

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имел ограничений по использованию вышеуказанных средств.

3.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в том числе:	12 000	102 817	-90 817
Текущая ссудная задолженность	12 000	102 817	-90 817
Просроченная ссудная задолженность	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	44 522	90 303	-45 781
Резервы на возможные потери	-	-	-
Ссудная задолженность за минусом резервов	56 522	193 120	-136 598
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	600 678	473 198	+127 480
Текущая ссудная задолженность	525 678	473 198	+52 480
Просроченная ссудная задолженность	75 000	-	+75 000
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	-	375	-375
Резервы на возможные потери	8 590	8 630	-40
Ссудная задолженность за минусом резервов	592 088	464 943	+127 145
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	30 096	66 452	-36 356
Текущая ссудная задолженность	30 059	66 452	-36 393
Просроченная ссудная задолженность	37	-	+37
Приобретенные права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам	13 685	39 885	-26 200

Резервы на возможные потери	4 970	15 891	-10 921
Ссудная задолженность за минусом резервов	38 811	90 446	-51 635
Итого чистая ссудная задолженность	687 421	748 509	-61 088

В структуре ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 произошли следующие изменения: задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, уменьшилась на 9 493 тыс. рублей. На 01.01.2017 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 75 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 просроченной задолженности не было.

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам уменьшилась по сравнению с началом года на 62 556 тыс. рублей. Просроченная задолженность составила 37 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 просроченной задолженности не было.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, выдавались на финансирование текущей деятельности. Основными видами деятельности заемщиков являются: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг 16,2%, строительство 41,4%, оптовая и розничная торговля 16,2%, обрабатывающие производства 2,9%, прочие виды деятельности 19,8%, ссуды, выданные на завершение расчетов, составили 3,5%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по состоянию на 01.01.2017: ипотечные ссуды 42,2%, автокредиты 1%, кредиты на потребительские цели 56,8%.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017.

Регион	Ссуды, предоставленные юридическим лицам		Ссуды, предоставленные физическим лицам		Всего ссудная задолженность	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Воронежская область	-	-	20	0,1	20	0,0
г. Москва	507 758	84,5	25 042	83,2	532 800	84,5
Московская область	47 783	8,0	4 815	16,0	52 598	8,3
Орловская область	45 137	7,5	-	-	45 137	7,2
Рязанская область	-	-	132	0,4	132	0,0
Смоленская область	-	-	87	0,3	87	0,0
Всего ссудная задолженность:	600 678	100	30 096	100	630 774	100

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017.

	Предоставленная юридическим лицам	Предоставленная физическим лицам
Ссудная задолженность всего, в том числе:	600 678	30 096
Текущая ссудная задолженность всего, в том числе с оставшимся сроком до погашения:	525 678	30 059
до 30 дней	31 985	-
от 31 до 90 дней	177 462	-
от 91 до 180 дней	103 014	164
от 181 до 270 дней	39 300	-
от 271 до 1 года	13 913	711
свыше 1 года	160 004	29 184

Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе с задержкой возврата основного долга:	75 000	37
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	37
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 180 дней	75 000	-

3.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, всего, в том числе:	5 959	160 207	-154 248
Прочие долговые обязательства (сч. 50208)	6 063	59	+6 004
Долговые обязательства нерезидентов (сч. 50210)	-	38 843	-38 843
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания (сч. 50218)	-	124 291	-124 291
Переоценка ценных бумаг (сч. 50221-50220)	-104	-2 986	+2 882
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 182 584	1 650 757	-468 173
Долговые обязательства РФ (сч. 50305)	724 392	817 774	-93 382
Долговые обязательства субъектов РФ (сч. 50306)	195 059	-	+195 059
Долговые обязательства кредитных организаций (сч. 50307)	106 424	210 198	-103 774
Прочие долговые обязательства (сч. 50308)	156 709	108 284	+48 425
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания (сч. 50318)	-	514 501	-514 501
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 478	2 865	-1 387
Прочих резидентов (сч. 50706)	2 814	6 793	-3 979
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости (сч. 50709)	245	245	-
Резерв на возможные потери	-245	-245	-
Переоценка ценных бумаг (сч. 50721-50720)	-1 336	-3 928	+2 592
Всего вложений в ценные бумаги:	1 190 021	1 813 829	-623 808

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в структуре портфеля ценных бумаг Банка:

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 154 248 тыс. рублей (на 96,3%), долговые обязательства, удерживаемые до погашения снизились на 468 173 тыс. рублей (на 28,4%). В целом портфель ценных бумаг снизился на 623 808 тыс. рублей (на 34,4%).

В течение отчетного периода была произведена переклассификация долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 306 786 тыс. рублей с целью дальнейшей реализации.

3.4 Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Основные средства, всего, в том числе:	204 212	202 563	+1 649
Здания и сооружения	195 109	195 109	-
Мебель и оборудование	8 143	6 494	+1 649
Автотранспортные средства	960	960	-
Амортизация основных средств	29 517	23 972	+5 545
Всего основных средств за вычетом амортизации	174 695	178 591	-3 896
Нематериальные активы, всего, в том числе:	3 643	207	+3 436
Товарный знак	207	207	-
Компьютерное программное обеспечение	3 436	-	+3 436
Амортизация нематериальных активов	396	116	+280
Всего нематериальных активов за вычетом амортизации	3 247	91	+3 156
Материальные запасы	103	713	-610
Итого основных средств и материальных запасов	178 045	179 395	-1 350

Ограничений прав собственности на основные средства Банк не имеет. Основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

Переоценка основных средств в части зданий и сооружений производилась по состоянию на 01.01.2016г.

3.5 Информация об объеме и структуре прочих активов.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	848	833	+15
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 204	-	+5 204
Требования по получению процентов	224	1 595	-1 371
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	15	17	-2
Расчеты с прочими дебиторами	7 179	26 936	-19 757
Расчеты по налогам и сборам	1 471	298	+1 173
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	100	-	+100
Расходы будущих периодов	473	3 121	-2 648
Резервы на возможные потери	4 207	3 796	+411
Итого прочие активы	11 307	29 004	-17 697

По состоянию на 01.01.2017 объем прочих активов Банка уменьшился на 17 286 тыс. рублей.

Расчеты с прочими дебиторами уменьшились на 19 757 тыс. рублей.

Расчеты по налогам и сборам увеличились на 1 173 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на отчетную дату отсутствует.

3.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-
Итого остатков средств на счетах кредитных организаций	-	-	-

3.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	443 234	946 538	-503 304
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	420	211	+209
Остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	36 699	2 324	+34 375
Остатки на расчетных счетах физических лиц-резидентов	85 653	67 214	+18 439
Остатки на расчетных счетах физических лиц-нерезидентов	3 646	11 726	-8 080
Остатки на депозитных счетах физических лиц-резидентов	1 033 156	733 765	+299 391
Остатки на депозитных счетах физических лиц- нерезидентов	19 350	17 372	+1 978
Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	2	-	+2
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	12	-12
Прочие привлеченные средства юридических лиц	7	-	+7
Итого остатков средств на счетах клиентов	1 622 167	1 779 162	-156 995

В целом остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2017 уменьшились на 156 995 тыс. рублей (на 8,8%). Остатки на расчетных счетах юридических лиц – резидентов уменьшились на 503 304 тыс. рублей (53,2%), остатки на счетах индивидуальных предпринимателей увеличились на 34 375 тыс. рублей (на 1479,1%), остатки на счетах физических лиц – резидентов увеличились на 18 439 тыс. рублей (на 27,4%), остатки на счетах физических лиц – нерезидентов уменьшились на 8 080 тыс. рублей (на 68,9%), остатки на депозитных счетах физических лиц-резидентов увеличились на 299 391 тыс. рублей (на 40,8%).

3.8 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 069	8 015	+3 054
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	319	63	256
Обязательства по уплате процентов	75	313	-238
Расчеты с кредиторами	4 170	1 900	+2 270
Расчеты по налогам и сборам	411	1 741	-1 330
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	88	-	+88

Налог на добавленную стоимость, полученный	4	-	+4
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30	-	+30
Доходы будущих периодов	-	480	-480
Итого прочие обязательства	16 166	12 512	+3 654

В целом объем прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 увеличился на 3 654 тыс. рублей (на 29,2%).

3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Размер Уставного капитала Банка составляет 767 000 тыс. рублей. В течение 2016 года размер Уставного капитала Банка и состав Участников Банка не менялись.

Участниками Банка являются:

	Доля, % 01.01.2017	Доля, % 01.01.2016
Гадаев Натан Рафаилович	83,3355	83,3355
Гадаев Лина	16,6645	16,6645

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Чистые процентные доходы.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 968	34 955
Кредиты юридическим лицам	167 225	116 857
Кредиты физическим лицам	12 287	23 560
От вложений в ценные бумаги	122 886	174 184
	312 366	349 556
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	60 129	114 082
Срочные депозиты юридических лиц	4 509	15 814
Срочные депозиты физических лиц	92 088	81 685
По выпущенным долговым обязательствам	26	20
	156 752	211 601
Чистые процентные доходы	155 614	137 955

По состоянию на 01.01.2017 чистые процентные доходы увеличились на 12,8%. Увеличение произошло за счет уменьшения процентных расходов на 25,9%, в том числе: процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 47,3%, по депозитам юридических лиц на 71,5%.

4.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(85 220)	(139 015)
Восстановление	79 483	112 595
Восстановление (создание) за отчетный период	(5 737)	(26 420)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(0)	(60)
Восстановление	0	60
Восстановление (создание) за отчетный период	0	0

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Создание	-	(196)
Восстановление	-	-
Восстановление (создание) за отчетный период	0	(196)
Резерв на возможные потери по прочим потерям		
Создание	(25 795)	(59 092)
Восстановление	25 920	55 165
Восстановление (создание) за отчетный период	125	(3 927)

4.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности операции в валютах, отличающихся от национальной валюты, отражаются по курсу Банка России на дату операции. Результат операций отражается в отчете о финансовых результатах по статье чистые доходы от операций с иностранной валютой. Результат переоценки балансовых активов и обязательств, сформировавшихся в результате проводимых операций по официальному курсу Банка России, отражается в отчете о финансовых результатах по статье чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	337 052	612 160
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(327 682)	(661 609)
	9 370	(49 449)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	678 281	2 997 911
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(700 664)	(2 976 156)
	(22 383)	21 755

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016 год выросли на 118,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты выросли на 202,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

4.4 Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Комиссионные доходы		
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	19 047	18 253
От выдачи банковских гарантий и поручительств	25 130	27 903
По прочим операциям	26	73
	44 203	46 229
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов	(3 348)	(4 056)
За услуги по переводам денежных средств	(2 832)	(1 983)
По прочим операциям	(10 429)	(3 977)
	(16 609)	(10 016)

4.5 Прочие операционные доходы и операционные расходы.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие операционные доходы		
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения	928	638
От сдачи имущества в аренду	-	169
От выбытия (реализации) имущества	-	9 133
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	775	2 511
Прочие	42	3 323
	1 745	15 774
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	84 910	88 211
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 824	4 793
Расходы по аренде	4 423	5 700
Расходы на содержание основных средств	2 540	2 292
Расходы по ремонту основных средств	15	1 042
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	668	3 177
Списание стоимости материальных запасов	1 982	750
Расходы по охране	4 238	4 414
Расходы на рекламу	187	706
Страхование	4 864	6 819
Услуги связи	7 922	8 237
Расходы на служебные командировки	14	12
Аудит	536	605
Прочие расходы	1 638	34 645
	119 761	161 403

4.6 Возмещение (расход) по налогам.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налог на прибыль	12 208	14 966
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 556)	(11 423)
Налог на имущество	1 328	1 571
Налог на добавленную стоимость	3 152	3 829
Госпошлина	39	94
Земельный налог	2	20
Налог на дивиденды	29	21
Транспортный налог	5	7
	12 207	9 085

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

4.7 Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя:

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	68 162	70 749
Налоги и сборы в виде начислений на	16 672	17 462

заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ		
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	76	-
Всего расходов на персонал:	84 910	88 211

Изменений в системе оплаты труда в отчетном периоде не производилось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Информация об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	767 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	767 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	767 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	38 159
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 622 167	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	38 159
2.2.1			-	Из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, из них:	10	178 045	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 948	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 948
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 299	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	34 280	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	2 289 288	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2017 г. составили 1 048 721 тыс. рублей, на 01.01.2016 – 1 045 641 тыс. рублей.

Величина базового капитала за отчетный период увеличилась на 3 080 тыс. рублей за счет уменьшения убытка текущего года. Причиной убытка в текущем году (в целях расчета капитала Банка) по сравнению с прошлым годом является поэтапное включение отрицательной переоценки по ценным бумагам, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, в соответствии с п.8 Положения Банка России № 395-П в расчет финансового результата.

Значение величины дополнительного капитала в отчетном периоде не изменилось. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки в размере 38 159 тыс. рублей.

За отчетный период Банк выполнял требования по достаточности капитала.

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение за отчетный период
Собственные средства (капитал)	1 048 721	1 045 641	+ 4 121
Источники базового капитала всего, в том числе:	1 013 826	1 007 573	+ 7 294
Уставный капитал	767 000	767 000	-
Резервный фонд	76 700	76 700	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	192 797	192 797	
Убыток отчетного года	-22 671	-28 924	+ 7 294
Показатели, уменьшающие источники базового капитала всего, в том числе:	3 264	91	+3 173
Нематериальные активы	1 948	36	+1 912
Недосозданные резервы на возможные потери	17	-	+17
Отрицательная величина добавочного капитала	1 299	55	+1 244
Базовый капитал, итог:	1 010 562	1 007 482	+4 121
Источники добавочного капитала	-	-	-
Основной капитал	1 010 562	1 007 482	+4 121
Источники дополнительного капитала всего, в том числе:	38 159	38 159	-
Прирост стоимости имущества	38 159	38 159	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	39,39	37,16	+2,24

6. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет обязательных нормативов банк производит в соответствии с инструкцией Банка России от 02.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка» (далее – Инструкция Банка России № 139-И). В течение отчетного года все обязательные нормативы Банком соблюдались.

Банк в течение 2016 года применял подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производственным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И. В 2017 году Банк будет продолжать применять данный подход.

Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016
Основной капитал, тыс. рублей	1 010 562	1 000 206	994 572	965 416
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс. руб.	3 244 653	3 386 954	3 590 813	3 960 246
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	31,1	29,5	27,7	24,4

Изменения значений финансового рычага и его компонентов за отчетный период произошли за счет увеличения значения основного капитала и снижения величины балансовых активов. По сравнению с предыдущими отчетными датами величина балансовых активов снизилась за счет снижения денежных средств, средств в Банке России и вложений в ценные бумаги.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг и одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Показатель краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям п.7 ч.1 ст.76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете отражены в динамике привлечение и предоставление денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, обобщает данные об использовании денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка отчетного года в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный год.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение и реализация инвестиционных активов, материальных и финансовых активов, предназначенных для обеспечения поступления денежных средств в будущем.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) банка и в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств.

	2016 год	2015 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	513 942	791 785
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	515 974	513 942
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 032	-277 843

Чистый приток денежных средств за 2016 год составил 2 032 тыс. рублей, за 2015 год отток средств составил 277 843 тыс. рублей.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (с ограничениями) нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и др.) не производилось. Ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств не установлено.

Движение наличных денежных средств происходило через кассы Банка, дополнительного офиса «Каскад», банкоматы Банка, расположенные в г. Москва. Движение безналичных денежных средств происходило через корреспондентский счет, открытый в ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва и корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях – корреспондентах в г. Москва.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных) влечет за собой появление соответствующих рисков. Наличие определенных рисков присуще всем банковским операциям, поэтому их выявление и оценка на постоянной основе является непременным условием эффективной деятельности Банка.

Цель Банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности операций, сохранить и повысить уровень собственного капитала.

8.1. Основные положения Политики управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Политика управления банковскими рисками и капиталом в КБ «Экономикс-Банк» (ООО), утвержденная Советом директоров Банка 30.12.2016, (далее – Политика) является основным документом системы управления рисками и капиталом Банка. Политика определяет цели, задачи и принципы системы управления банковскими рисками и капиталом, ее организационную структуру, методы управления рисками и процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Комплекс мер по снижению подверженности рискам Банка включает в себя:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- оценку значимых рисков;
- определение совокупного объема риска;
- мониторинг рисков;
- осуществление контроля и управление рисками.

Основными целями Политики являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- укрепление финансовой устойчивости Банка;
- 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;
- исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Банк выявляет риски, присущие деятельности Банка и определяет их значимость в соответствии с Методикой определения значимых рисков КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Кредитный, рыночный, операционный и регуляторный риски признаются Банком значимыми в соответствии с Политикой.

Процедуры и методы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом Банка (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Совокупный риск – вероятность возникновения у Банка убытков и потерь по всей совокупности принятых Банком наиболее значимых банковских рисков. Для определения принятого совокупного объема риска Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков.

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

Мониторинг банковских рисков.

Процесс мониторинга банковских рисков представляет собой комплекс мер по контролю 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.

Внеплановое 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.

Основные механизмы управления рисками:

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

Стресс-тестирование.

Банк проводит тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Проведение стресс-тестирования направлено на выявление размера потерь Банка в периоды кризиса. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Набор сценариев, используемых при стресс-тестировании, учитывает события, которые могут причинить максимальный ущерб и повлечь потерю деловой репутации. Актуализация параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

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»).

8.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющего управление рисками.

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

Организационная структура системы управления банковскими рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

- Базовый (стратегический) уровень – Совет директоров Банка;
- Первый (регламентирующий) уровень – Исполнительные органы Банка;
- Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
- Третий (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками Банка (далее – СУР);
- Четвертый (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита Банка;
- Пятый уровень – Руководители структурных подразделений Банка.

Совет директоров Банка осуществляет:

- утверждение стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям её деятельности;
- утверждение склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассмотрение отчетов по управлению значимыми для Банка банковскими рисками;
- утверждение и пересмотр предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющихся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления банковскими рисками и капиталом отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решений по результатам его проведения;
- определение основной цели и приоритетных направлений деятельности Банка;
- перспективное планирование структуры и объемов операций, направленных на достижение основной цели деятельности Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по оперативному управлению банковскими рисками;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;

- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции, сделки, а также работников, проводящих соответствующие операции;
- утверждение лимитов по значимым рискам.

Исполнительные органы Банка осуществляют:

- рассмотрение результатов оценки рисков, присущих деятельности Банка на предмет значимости и утверждение значимых рисков;
- рассмотрение отчетов по управлению значимыми рисками;
- утверждение процедур проведения стресс-тестирования Банка;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечения создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления банковскими рисками и достаточностью капитала;
- информирование Совета Директоров Банка об эффективности системы управления рисками.

Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка в соответствии с Положением о Кредитном комитете КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и Положением о Комитете по управлению активами и пассивами КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и в рамках делегированных им полномочий осуществляют работу:

- по управлению ресурсами Банка,
 - по утверждению лимитов на проведение операций (сделок),
 - по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов.
- СУР осуществляет:
- выявление и оценку рисков на предмет значимости и представление результатов такой оценки Исполнительным органам Банка;
 - оценку значимых рисков и формирование отчетности по управлению значимыми рисками;
 - непрерывный контроль за уровнем значимых рисков и соблюдением установленных лимитов;
 - подготовку отчетности в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;
 - определение возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
 - информирование органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
 - разработку методов контроля соблюдения лимитов, методическую работу и подготовку методических материалов по управлению банковскими рисками и капиталом для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка;
 - оперативный контроль за операциями и банковскими рисками на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка;
 - проведение стресс-тестирования.
- Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:
- проверку соответствия процедур, осуществляемых Банком существующим внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим такие процедуры;
 - проверку деятельности СУР, Службы внутреннего контроля Банка;
 - контроль эффективности методов оценки риска, включая контроль необходимости актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
 - извещает руководителей структурных подразделений Банка и органов управления Банка о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;
 - мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, выявленных в ходе проверок, подготовку предложений по устранению выявленных нарушений.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль за операциями и банковскими рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках установленных регламентов.

В рамках системы управления банковскими рисками и капиталом разработаны внутренние нормативные документы Банка, в которых определена контрольная среда и регламентированы контрольные процедуры, выполнение которых минимизирует риски и позволяет руководству Банка считать, что поставленные перед Банком задачи успешно реализуются.

8.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

8.3.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- контроль и регулирование кредитного риска.

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 концентрации 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.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам контрагентов, по географическим зонам в разбивкой по видам требований.

Наименование показателя	Объем требований, тыс. руб.				
	Всего	Средств в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложени я в ценные бумаги	Условные обязательства кредитного характера
По видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)					
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	886 347	0	0	879 261	7 086
Деятельность финансовая и страховая	696 983	411 846	58 374	185 385	41 378

Строительство	552 792	0	253 697	0	299 095
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	327 496	0	120 441	676	206 379
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	174 437	0	114 486	0	59 951
Обрабатывающие производства	111 337	0	12 809	0	98 528
Деятельность профессиональная, научная и техническая	96 993	0	75 000	0	21 993
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	87 014	0	108	81 158	5 748
Транспортировка и хранение	79 168	0	0	0	79 168
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	58 823	0	22 285	0	36 538
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	14 000	0	0	0	14 000
Образование	9 117	0	0	0	9 117
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 130	0	0	0	6 130
Предоставление прочих видов услуг	3 174	0	0	0	3 174
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 340	0	0	0	2 340
По типам контрагентов					
Корпоративные клиенты	1 654 141	0	602 015	161 501	890 625
Кредитные организации	572 749	468 369	0	104 380	0
Государственные органы	879 261	0	0	879 261	0
Физические лица	30 701	0	30 095	0	606
По географическим зонам					
Центральный федеральный округ РФ	3 096 325	410 926	686 553	1 145 431	853 416
Сибирский федеральный округ РФ	12 179	921	0	803	10 456
Северо-Западный федеральный округ РФ	13 361	0	0	0	13 361
Уральский федеральный округ РФ	10 734	0	0	245	10 488
Дальневосточный федеральный округ РФ	3 509	0	0	0	3 509
Приволжский федеральный округ РФ	743	0	743	0	0

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И:

- I группа активов
- II группа активов
- III группа активов
- IV группа активов

949 770 тыс. руб.

44 661 тыс. руб.

0 тыс. руб.

1 236 829 тыс. руб.

• V группа активов

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

Основные инструменты	Совокупный объем кредитного риска, тыс. руб.
Ссудная задолженность	678 187
Средства на корреспондентских счетах	402 139
Вложения в ценные бумаги	39 012
Условные обязательства кредитного характера	633 668
ПФИ	0

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности*

Показатель	Просроченная и реструктурированная задолженность, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	266	80	76 931
В разрезе типов контрагентов				
Корпоративные клиенты	0	0	0	75 000
Банки-корреспонденты				
Государственные органы				
Индивидуальные предприниматели				
Физические лица		266	80	1 931

*Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В соответствии с Кредитной политикой Банка в качестве обеспечения возвратности заемных средств Банк принимает в залог имущество, принадлежащее Заемщику (третьим лицам) на праве собственности и долгосрочной аренды.

Основная цель работы с залогами – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.

В качестве обеспечения может выступать следующее имущество (права):

- Имущество недвижимое, которое является наиболее предпочтительным залогом из категории имущественного обеспечения при условии высокой и средней ликвидности;
- Имущество движимое;
- Имущественные права (требования), в том числе на получение и оформление в собственность после окончания строительства жилых и/или нежилых помещений и иных имущественных прав, возникающих в соответствии с законодательством Российской Федерации.

• Ценные бумаги, а именно: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитный и сберегательный сертификаты, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами отнесены к числу ценных бумаг.

• Доли в уставном капитале юридических лиц (общества с ограниченной ответственностью);

• Права по договору банковского счета;

• Иное имущество, залог которого не запрещен законодательством Российской Федерации.

Работа с залогами Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

- максимальное уменьшение залоговых рисков;
- формирование необходимых и достаточных резервов под кредитные риски;
- максимальное обеспечение возврата выданных Банком денежных средств.

Задачи работы с залогами:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Предварительная оценка рыночной стоимости Предмета залога производится на основании комплексного анализа следующих данных:

- Краткие характеристики Предмета залога;
- Соответствуют ли фактические данные об имуществе, предлагаемом в залог, информации содержащейся в представленных Залогодателем документах;
- Имеются ли какие-либо обременения, дефекты у предлагаемого в залог имущества и как они влияют на его Рыночную стоимость;
- Подтверждены ли права пользования, владения и распоряжения Залогодателя на Предмет залога;
- Какова Рыночная стоимость Предмета залога;
- Какова будет стоимость Предмета залога на дату исполнения Заемщиком требования Кредитора (если применимо к данному имуществу);
- Имеются ли какие-либо иные факторы, которые могли бы повлиять на изменение стоимости имущества на дату исполнения Заемщиком требования Кредитора, обеспечиваемого залогом;
- Какова ликвидность Предмета залога;
- Какова справедливая стоимость Предмета залога.

Мониторинг залога – это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами Предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Организация мониторинга проводится на плановой основе.

План проведения мониторинга залога составляется на основе следующих требований к периодичности проверок:

Тип	Вид	Периодичность мониторинга
Недвижимость		Не реже одного раза в шесть месяцев
	Автомобильный (включая передвижную спецтехнику)	Не реже одного раза в три месяца
Ценные бумаги		Не реже одного раза в месяц
Оборудование	Неустановленное	Не реже одного раза в три месяца
	Установленное	Не реже одного раза в три месяца
Товары и сырье		Не реже одного раза в месяц
Прочее		Не реже одного раза в три месяца

В случае если длительность обеспечиваемого кредитного продукта менее вышеуказанных интервалов, мониторинг должен проводиться не менее одного раза за время действия кредитного договора/договора о выдаче банковской гарантии.

При обнаружении факторов залогового риска и до их устранения проверки с выездом на место нахождения Предметов залога осуществляются не реже 1(Одного) раза в месяц.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, тыс. руб.		Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва, тыс. руб.
	I категория качества	II категория качества	
Залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П	0	525 655	203 856
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	78 465	33 833

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери											
Показатель	Категория качества					Резерв на возможные потери					
	I	I	II	V	V	расчетный	и фактически сформированный того	по категориям качества			
								I	II	V	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, тыс. руб.	18 25 520	3 14 110	6 8 025		1 20 691	1 35 580	4 8 098	181	451		3 9 466

*Задолженность признается обесцененной (отнесенной ко II-V категориям качества) при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

8.3.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, 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;
- Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

К основным источникам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на финансовые инструменты фондового рынка, в том числе производные финансовые инструменты;
- изменение курсов иностранных валют;
- изменение рыночной стоимости золота;
- изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по процентным финансовым инструментам;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам.

Банк использует метод оценки рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 регулирование рыночного риска.

Структура торгового портфеля Банка определяется в соответствии с Учетной политикой в целях ведения бухгалтерского учета КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и Общими условиями формирования и управления портфелем ценных бумаг КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Торговый портфель включает в себя ценные бумаги категорий «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой, стоимости через прибыль или убыток». По состоянию на 01.01.2017 балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляет 7 438 тыс. руб., а именно:

• Категория «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	0 тыс. руб.
• Категория «имеющиеся в наличии для продажи», в т.ч.	7 438 тыс. руб.
<i>долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	5 960 тыс. руб.
<i>долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 478 тыс. руб.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг установлена в Учетной политике в целях ведения бухгалтерского учета КБ «Экономикс-Банк» (ООО), в соответствии с которой Банк использует рыночный метод расчета справедливой стоимости ценных бумаг (используется информация по рыночным сделкам с идентичными или аналогичными/сравнимыми активами или обязательствами).

Предельная величина рыночного риска установлена в размере 20% от собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

8.3.3 Операционный риск.

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

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

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение работником Банка установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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 регулирование операционного риска.

Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П). Также 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).

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.

По состоянию на 01.01.2017 размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П, составляет 30 828 тыс. руб. Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляет 205 520 тыс. руб., из них:

- Чистые процентные доходы 146 811 тыс. руб.
- Чистые непроцентные доходы 58 709 тыс. руб.

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 (проведением обучения работника при приеме на работу в виде инструктажа, который включает самостоятельное изучение нормативных актов законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка в области управления операционным риском, с дальнейшей проверкой знаний работником СУР);
- анализа системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; последующего документального контроля;
- взаимодействия с клиентами и контролирующими органами с целью своевременного выявления ошибок и нарушений.

8.3.4 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рост показателя риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним факторам относятся те факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабов и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

Для обеспечения эффективного решения поставленных задач для достижения целей управления риском ликвидности в Банке предусмотрена система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений Банка предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и нормативными актами Банка России соответствующих процедур и правил, влияющих на состояние ликвидности;
- принятие мер для соответствия показателей риска ликвидности установленным лимитам.

Управление Кредитования Банка осуществляет:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Управления операций на финансовом рынке осуществляет:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям

Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);

- планирование продажи ликвидных активов;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;

- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок.

СУР осуществляет:

- мониторинг состояния риска ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- подготовка отчетов о риске ликвидности;
- проведения стресс-тестирования риска ликвидности;
- информирование органов управления Банка о состоянии риска ликвидности и его соответствии установленным лимитам;

- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности;

- участие в разработке правил и процедур по управлению риском ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет:

- обеспечение оперативности принятия решений в области управления активами и пассивами;

- формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- участие в управлении текущей платежной позиции Банка в соответствии с Порядком взаимодействия структурных подразделений КБ «Экономикс-Банк» по управлению платежной позицией (текущей ликвидностью);
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка.

Правление Банка осуществляет:

- рассмотрение отчетов о риске ликвидности;
- принятие мер по снижению риска ликвидности и координация действий структурных подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- согласование правил и процедур по управлению риском ликвидности;
- создание и обеспечение эффективного функционирования системы по управлению риском ликвидности;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;

Совет директоров Банка осуществляет:

- рассмотрение отчетов о риске ликвидности;
- утверждение правил и процедур по управлению риском ликвидности;
- утверждение лимитов риска ликвидности;
- контроль и оценка деятельности исполнительных органов Банка в области управления риском ликвидности.

- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных событий (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка риска ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности;
- контроль и регулирование риска ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- нормативный метод;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод краткосрочного прогноза ликвидности.

Нормативы ликвидности Банка, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2017 составляют:

• Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	88.56%
• Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	63.09%
• Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.47%

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	6 14 438	6 14 438	21 31 175	21 36 096	21 77 988	24 92 341	27 90 753	28 34 654	28 62 587	44 54 043
Обязательства	5 74 454	5 74 454	21 09 446	22 76 976	25 04 870	26 26 940	27 81 575	30 01 971	31 02 516	31 95 978

Внеблансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 67 831	3 67 831	36 8 138	37 9 974	42 7 905	65 7 466	68 8 180	80 4 241	80 4 991	89 1 230
Избыток (дефицит) ликвидности	- 327 847	- 327 847	- 346 409	- 520 854	- 754 787	- 792 065	- 679 002	- 971 558	- 1 044 920	36 6 835
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	57.1	57.1	16.4	22.9	30.1	30.2	24.4	32.4	33.7	11.5

Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности не менее чем под двум сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Результаты проведенного стресс-тестирования Банка оформляются в форме аналитического отчета о проведении стресс-тестирования Банка.

Служба управления рисками информирует о результатах проведенного стресс-тестирования Правление Банка для принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования и представляет результаты проведенного стресс-тестирования и принятые меры по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования на утверждение Совету директоров Банка.

СУР на постоянной основе осуществляет мониторинг риска ликвидности, принимаемого на себя Банком, и формирует отчеты о риске ликвидности Банка. Система отчетов по риску ликвидности содержит следующие отчеты.

- 1) Отчет о нормативах ликвидности;
- 2) Отчет о разрывах в сроках погашения требований и обязательств;
- 3) Отчет о краткосрочном прогнозе ликвидности.

В целях реализации эффективного управления и контроля за риском ликвидности Банк устанавливает лимиты риска ликвидности.

В Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности и финансового состояния Банка (далее – План мероприятий), направленный на восстановление ликвидности и предусматривающий непредвиденное развитие событий в случае возникновения кризиса ликвидности и ухудшение финансового состояния Банка.

План мероприятий направлен на поддержание способности выполнять принятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами и вкладчиками, обеспечение способности осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе по кредитам Банка России, процентам по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России.

План мероприятий определяет мероприятия при возникновении кризиса ликвидности, регламентирует мероприятия по управлению активами и пассивами.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности в Банке должны проводиться в трех направлениях:

- организационном;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление заемными средствами – пассивами.

8.3.5 Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – 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 (далее – репутационный риск).

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота (клиентами, контрагентами) деятельности Банка (как головной организации, так и его структурных подразделений), а также действий его участников и связанных с Банком лиц.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (связанными с Банком лицами, дочерними организациями, участниками Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних нормативных документах Банка механизмов, позволяющих эффективно урегулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов, применение мер воздействия со стороны Банка России и/или возбуждения исполнительных производств;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- неспособность Банка, участников Банка и связанных с Банком лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля Банка, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с его участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях реализации эффективного управления и контроля репутационного риска Банк устанавливает лимиты по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

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, представляемой 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.

8.3.6 Правовой риск.

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.

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.

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.

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.

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.

8.3.7 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – риск predания 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.

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.

8.3.8 Регуляторный риск.

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.

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 имеющихся, так и новых, разрабатываемых и планируемых к внедрению банковских продуктов и услугах.

8.4. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Система отчетности в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала содержит следующие отчеты:

1) Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК содержит информацию о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков. Отчет о результатах выполнения ВПОДК формируется СУР и представляется Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже одного раза в год.

2) Отчет о результатах стресс-тестирования.

Порядок составления Отчета о результатах стресс-тестирования определяется в Положении о проведении стресс-тестирования в КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже одного раза в год.

3) Отчеты о значимых рисках.

Порядок и сроки составления Отчетов о значимых рисках определяется во внутренних нормативных документах Банка по управлению значимыми рисками.

Отчеты о значимых рисках представляются:

- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.
- Совету директоров Банка – ежеквартально;

4) Отчет о размере капитала Банка, результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов.

Отчет о размере капитала Банка, результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов представляется:

- Руководителю СУР – ежедневно;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;
- Совету директоров Банка – ежеквартально.

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.

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Сделки по уступке прав требований в течение 2016 года Банком не осуществлялись.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк.

В своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся предоставление кредитов, гарантий, осуществление расчетов, привлечение депозитов, совершение валютных операций.

П/п	Наименование статьи	Связанные Юридические лица	Основной Управленчес- кий персонал	Связанные Физические лица	Всего
1.	Предоставленные кредиты на 01.01.2016	-	9 547	393	9 940
	Сформированный резерв	-	-	-	-
	Предоставленные кредиты на 01.01.2017	158 336	578	-	158 914
	Сформированный резерв	1 583	-	-	1 583
2.	Средства на счетах клиентов на 01.01.2016	648 914	31 476	128 969	809 359
	Средства на счетах клиентов на 01.01.2017	127 348	137 594	22 406	287 348
3.	Предоставленные гарантии на 01.01.2016	180 000	-	-	180 000
	Сформированный резерв	450	-	-	450
	Предоставленные гарантии на 01.01.2017	-	-	-	-
	Сформированный резерв	-	-	-	-
4.	Процентные доходы за 2016 год	26 033	829	27	24 236
5.	Процентные расходы за 2016 год	3 739	3 908	2 701	10 348

6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-223	-	-	-223
7.	Операционные доходы	5 196	113	74	5 383
8.	Операционные расходы	5 320	-	-	5 320

Сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих условиях.

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2016 году не совершались.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

Систему оплаты труда, принципы, ключевые направления и подходы к организации системы оплаты труда в банке определяет «Политика в области оплаты труда КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся в соответствии с внутренними положениями Банка «Положение об оплате труда работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО)», «Положение о премировании работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО)» и трудовыми договорами. Фиксированная часть оплаты труда состоит из должностного оклада сотрудника согласно штатному расписанию и надбавки и/или доплаты по Трудовому Кодексу Российской Федерации. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. Нефиксированная часть оплаты труда предусматривает текущее и единовременное (разовое) премирование. Размер выплаты текущих премиальных вознаграждений по результатам деятельности Банка за год определяется Председателем Правления Банка и утверждается Советом Директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2017 года списочный состав персонала составил 84 человека, в том числе основной управленческий персонал (члены Совета Директоров Банка, члены Правления банка, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, а также работники, ответственные за принятие рисков) 44 человека.

Увеличения должностных окладов персоналу Банка в 2016 году не производилось.

Общая величина выплат вознаграждений основному управленческому составу за 2016 год составила 45 275 тыс. рублей, что составляет 66,4% от общей величины расходов на оплату труда, в том числе:

оплата труда за отчетный период, включая надбавки и доплаты – 45 275,2 тыс. рублей;

выплата премии за отчетный период – 0 тыс. рублей.

Существенных изменений порядка и условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2016 году в сравнении с 2015 годом не происходило.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный период не производилось.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам – нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	38 843
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	38 843
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 416	29 309
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	420	211
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 996	29 098

13. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием Участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение общему собранию участников 27 апреля 2017 года.

14. Заключительные положения

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными актами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Принцип непрерывности деятельности: Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. Согласно этому принципу активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет реализовать свои активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

Подлежащих раскрытию фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не происходило.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.economiks.ru> в разделе «Финансовая отчетность».

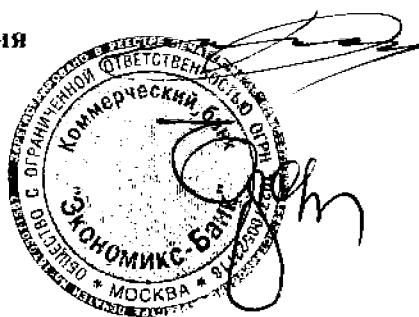
Председатель Правления

С.Ю. Бувич

Главный бухгалтер

О.Н. Ерохина

25 апреля 2017 года



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

160 листов / 160 листов.

Генеральный директор

ООО НПФ «Информадитсервис»

Брюханов М.Ю.

