

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общества с ограниченной ответственностью)
на 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Общая информация о Банке

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в дальнейшем - «Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года, когда был создан в соответствии с решением собрания учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОНОМСЕРВИСБАНК» (ТОО).

В соответствии с решением Общего собрания участников от 21.01.2002 г. были изменены наименования Банка на :

- полное - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);
- сокращенное – ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Место нахождения (юридический адрес): 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр.2.

Почтовый адрес: 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр.2.

В состав участников Банка по состоянию на 01 октября 2019 года входят три физических лица и размер доли каждого составляет:

Ф.И.О. участника	Доля, тыс. руб.	Доля, %
Шеляпин Юрий Ефимович	108780	36,26
Шеляпина Ольга Ростиславовна	94200	31,40
Ярцева Ольга Юрьевна	97020	32,34
Итого	300000	100.00

Банк не имеет филиалов и других обособленных подразделений как на территории Российской Федерации, так и на территории иностранных государств.

По состоянию на отчетную дату Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк действует на основании базовой лицензии на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией Банка России № 3116 от 02 августа 2018 г.

С 24 февраля 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 712.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, их расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с иностранной валютой.

Результатом деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года является убыток в размере 1168 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

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

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года.

В следующей таблице приведены данные по реклассификации статей Баланса для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка:

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Согласно отчета за 2018 год	Реклассификация	Согласно отчета на текущую дату
Чистая ссудная задолженность	344373	344	344717
Прочие активы	2720	-344	2376
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	159918	20	159318
Прочие обязательства	5021	-20	5001

Реклассификации подлежали требования Банка по получению процентных доходов за вычетом резерва на возможные потери, а также обязательства по уплате процентов за пользование привлеченными денежными средствами.

Основные положения Учетной политики Банка

Активы

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Кроме того, в составе ссудной задолженности отражаются требования по получению процентных доходов за пользование ссудной задолженностью.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требованиям по получению процентных доходов в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и действующими внутренними Положениями создаются резервы на возможные потери.

Резервы создаются при обесценении ссуд, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Все ссуды рассматриваются Банком на индивидуальной основе на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде с применением профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из категорий качества в соответствии с Положением 590-П. Источники получения возможной информации включают средства массовой информации и другие источники. По ссудам II-V категории качества резерв формируется с учетом обеспечения I и (или) II категории качества, определенного главой 6 Положения 590-П.

Портфели однородных ссуд Банком не создаются.

Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил;

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате

различных сценариев с учетом наступления дефолта.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, по которым кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок кредита.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с минимальным лимитом стоимости 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, последующая перепродажа которого Банком не предполагается.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая для основных средств, приобретенных за плату, равна сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка на 2019 год налог на добавленную стоимость не включается в стоимость основных средств.

Банк учитывает основные средства за вычетом накопленной амортизации, которая начисляется линейным методом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученная по договорам отступного, залога, назначение которой не определено, учитывается по цене приобретения без начисления амортизации. Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Материальные запасы

Учет материальных запасов осуществляется в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода (переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Уставный фонд, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников) бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отражены денежные средства, полученные от участников Банка в качестве вноса в уставный капитал.

В соответствии с уставом Банк формирует резервный фонд путем ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины Уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 20% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного уставом.

В течение 9 месяцев 2019 года дивиденды участникам не выплачивались.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется Банком на ежеквартальной основе с ежемесячной уплатой авансовых платежей. Окончательный расчет налога на прибыль осуществляется по итогам календарного года и отражается как событие после отчетной даты (СПОД).

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал Покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята Заказчиком, услуга оказана.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расходов отсутствует с даты принятия работ, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходом не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный договором для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за текущий месяц, в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни.

Переоценка счетов в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменений официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результатов на счета доходов и рас-

ходов на ежедневной основе.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате валютно-конверсионных операций, включаются в финансовый результат Банка по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату совершения операции.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживаемого долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, предполагающая подготовку профессиональных суждений об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены частным изменениям. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком установлены критерии существенности ошибок, при выявлении которых ошибка признается существенной.

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

ского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5 % от статьи бухгалтерского баланса.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	1 января 2019
Денежные средства	5511	2790
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	6811	3572
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	69755	3589
в т.ч. в банках-резидентах РФ	69755	3589
	82077	9951

По состоянию на 01 октября 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 1378 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 271 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2019 года	1 января 2019
Ссуды кредитным организациям	385366	325321
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61816	50551
Ссуды физическим лицам	11418	14284
Итого ссудной задолженности	458600	390156
Резерв на возможные потери по ссудам, в т.ч.	(51511)	(45439)
Корректировка резервов до ОКУ	(498)	-
Итого чистой ссудной задолженности	407089	344717

Ссуды юридическим лицам выданы на финансирование текущей деятельности.

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года по строке ссуды кредитным организациям показаны депозиты, размещенные в ЦБ РФ, резерв на возможные потери по этим активам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

На 1 октября 2019 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам включены требования по просроченным ссудам и просроченные требования по получению процентных доходов в размере 51265 тыс. рублей. Размер резерва на возможные потери по таким ссудам составил 50931 тыс. руб. или 99% от размера просроченной ссудной задолженности.

Нижне представлены данные о размере ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов по срокам погашения (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.10.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 20 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ссудная задолженность, всего, из них:	385359	916	1191	3761	7166	6205	591	672	1261	0	0	0	0
кредитных организаций	385000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	885	5000	5000	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц	359	916	1191	2876	2166	1205	591	672	1261	0	0	0	0

Нижне представлены данные о размере ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов по срокам погашения (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы											
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15
Ссудная задолженность, всего, из них:	325556	791	1154	2622	6453	4879	537	610	1484	287	0	0
кредитных организаций	325000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	0	0	0	0	1862	4360	0	0	0	0	0	0
физических лиц,	556	791	1154	2622	4591	519	537	610	1484	287	0	0

Структура ссудной задолженности юридических лиц (без учета требований по уплате процентов), не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 октября 2019 го-	1 января 2019 года
Строительство, из них:	-	-
строительство зданий и сооружений	-	-
Транспорт и связь, из них:	-	-
деятельность воздушного транспорта	-	-
Оптовая и розничная торговля	44001	44001
Оказание услуг	10885	6550
ИТОГО	54886	50551

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам без учета требований по уплате процентов (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), в тыс. руб.

Вид кредита	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Жилищные ссуды	-	-
Иные потребительские ссуды	11319	14068
ИТОГО	11319	14068

Все ссуды предоставлены Заемщикам, местом регистрации которых являются г.Москва либо Московская область.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под требования по уплате процентов по ней согласно Положений 590-П и 611-П. По состоянию на 01.10.2019 г. резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по задолженности по уплате процентов сформированы в размере 51013 тыс. руб.. Кроме того, вышеуказанные резервы скорректированы в соответствии с требованиями МСФО 9 до резервов под ожидаемые кредитные убытки. Размер корректировки составил 498 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

На 01 октября 2019 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просроч- ен ной зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Ито- го	По категориям каче- ства			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность :	66205	2225	19783	197	0	44001	48662	44380	44083	44083	41	41	0	44001
1.1	юридических лиц, не являющихся кре- дитными организациями	54886	0	10885	0	0	44001	44001	44110	44001	44001	0	0	0	44001
1.2	физических лиц	11319	2225	8897	197	0	0	4661	270	82	82	41	41	0	0
2	Реструктурированные ссуды	52600	0	8599	0	0	44001	48662	44227	44041	44041	40	0	0	44001

На 01 января 2019 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен ной задолжен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Рас- четный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям каче- ства			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	64619	977	18180	745	0	44717	44717	45521	45246	45246	373	156	0	44717
1.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	50551	0	6550	0	0	44001	44001	44329	44329	44329	328	0	0	44001
1.2	физических лиц	14068	977	11630	745	0	716	716	1192	917	917	45	156	0	716
2	Реструктурированные ссуды	54984	0	10983	0	0	44001	44001	44314	44043	44043	42	0	0	44001

Основная причина реструктуризации ссудной задолженности - увеличение сроков погашения задолженности.

По состоянию на 1 октября 2019 года величина кредитного риска по крупнейшему заемщику (группе связанных заемщиков) составила 15157 тыс. рублей, в том числе по требованиям кредитного характера - 15157тыс. рублей, по условным обязательства кредитного характера – 0.

Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, приведена в следующих таблицах:

На 01 октября 2019 года

	ИТОГО	В том числе:		
		Основные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Балансовая стоимость	83591	4913	-	78681
Амортизация	4736	4739	-	-
Резерв на возможные потери	15736	-	-	15736
Остаточная стоимость	63119	174	-	62945

На 01 января 2019 года

	ИТОГО	В том числе:		
		Основные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Балансовая стоимость	83506	4825	-	78681
Амортизация	4689	4689	-	-
Резерв на возможные потери	15736	-	-	15736
Остаточная стоимость	63081	136	-	62945

В состав основных средств Банка входят вычислительная техника, оргтехника и другое банковское оборудование, в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности -- земельные участки, отнесенные к категории земель населенных пунктов с разрешенным использованием под производственный центр, расположенные в Московской области.

Прочие активы

	01.10.2019	01.01.2019
Требования по получению комиссий	68	74
Требования по получению штрафов/пени	867	867
Требования по прочим операциям	269	218
Резерв под обесценение	(1130)	(1157)
Всего прочих финансовых активов	74	2
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	2373	415
Прочие	246	2159
Резерв под обесценение	(200)	(200)
Всего прочих нефинансовых активов	2419	2374
Всего прочих активов	2493	2376

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течении 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	По прочим финансовым активам	По прочим нефинансовым активам
Резерв под обесценение на 01.01.2019 г.	1157	200
Создание резерва	10	-
Восстановление резерва	31	-
Списание прочих активов за счет ранее сформированного резерва	6	-
Резерв под обесценение на 01.10.2019 г.	1130	200

Банк не передавал активы, принадлежащие ему на праве собственности, в качестве обеспечения по своим обязательствам либо по обязательствам третьих лиц.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.10.2019	01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребова- ния	248963	108901
Физические лица и индивидуальные предпри- ниматели	162093	69868
Юридические лица	86870	39033
Срочные депозиты	50000	51037
Физические лица и индивидуальные предпри- ниматели	-	1037
Юридические лица	50000	50000
ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	298963	159938

Ниже приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную да- ту	Данные на начало от- четного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являю- щимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособ- ности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8	8
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	7

Анализ текущих счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики представлен ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Торговые предприятия	14375	14189
Строительство и инвестиции в строительство	71649	19983
Транспорт и связь	88	379
Прочие	758	4482
Итого средств клиентов юридиче- ских лиц, не являющихся кредит- ными организациями	86870	39033

По строке срочных депозитов юридических лиц отражен субординированный кредит в сумме 50000 тыс. рублей, привлеченный на срок до 29.11.2025 года от ООО «Золотой ветер ХХ». Условия договора субординированного займа позволяют признать субординированный кредит соответствующим требованиям Положения ЦБ РФ №646-П для включения его в состав дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками 243563 тыс. рублей, что составляет 81% от суммы привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 1 октября 2019 года в балансе Банка нет срочных депозитов физических лиц (на 1 января 2019 года: 1037 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Прочие обязательства

	1 октября 2019	1 января 2019
Расчеты с прочими кредиторами	2313	4666
Кредиторская задолженность по налогам	611	335
Всего прочих нефинансовых обязательств	2924	5001
Итого прочие обязательства	2924	5001

Условные обязательства кредитного характера

	1 октября 2019	1 января 2019
Неиспользованные кредитные линии	-	410

У Банка на 01 октября 2019 года нет условных обязательств по предоставлению кредитных ресурсов или выданных гарантий. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме траншей к уже одобренным кредитам. Суммы на начало отчетного года, отраженные в таблице, представлены максимальными суммами кредитного лимита в соответствии с договорами.

Под данные условные обязательства резервы на возможные потери составили по состоянию на 01.10.2019 г. – 0, сумма восстановленного в течение отчетного года резерва под условные обязательства кредитного характера – 20 тыс. рублей.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

Коммиссионные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссия за ведение счета	268	247
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	736	561
Комиссия за выполнение функций валютного контроля	122	185
ИТОГО коммиссионных доходов	1126	993

Комиссионные расходы		
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссия за ведение счета	118	128
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	102	83
ИТОГО комиссионных расходов	220	211
Прочие операционные доходы		
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от аренды сейфовых ячеек	24	17
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	4
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2906	2720
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	87	-
Доходы носящие разовый, случайный характер	268	213
Итого прочих операционных доходов	3285	2954
Прочие операционные расходы		
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	17068	17387
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	399	235
Амортизация основных средств	49	23
Расходы по аренде	1880	1591
Плата за право пользования и сопровождение программных продуктов	1573	2409
Расходы по списанию запасов	221	185
Расходы на охрану	420	461
Оплата услуг связи и информационных систем	1272	1332
Расходы на аудит	80	280
Расходы на страхование	413	33
Прочие управленческие расходы	7	15
Неустойки (штрафы, пени)	6	101
Итого прочих операционных расходов	23388	24052

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определены Положением о системе оплаты труда и премирования работников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» и утверждены протоколом Общего собрания участников Банка от 24 декабря 2015 года.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня и сочетаемости принимаемых рисков. Функции по подготовке

решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров, который обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющей принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в течение отчетного периода не начислялось.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита (далее - СВА), Службы внутреннего контроля (далее - СВК) и Управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и их отчет по мониторингу системы оплаты труда. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля и Управления рисками с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Положение о системе оплаты труда и премирования работников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банка России и Уставом Банка и определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда работников Банка.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих бизнес-риск, размер премии составляет не менее 40 % вознаграждения в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При определении размеров выплаты работникам Банка учитываются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

Отсрочка (рассрочка) по выплате нефиксированной части вознаграждения устанавливается на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Сумма корректировки вознаграждения, на которую определен срок отсрочки (рассрочки) может быть сокращена или отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Нефиксированная часть премии выплачивается с учетом отсрочки выплаты.

В связи негативным финансовым результатом деятельности в целом по Банку Совет директоров принял решение о корректировке нефиксированной отсроченной части выплаты сотрудникам Банка, принимающим риски, уменьшив ее на сумму 2026 тыс. рублей; сумма корректировки в части страховых взносов, начисленных на нефиксированную отсроченную часть выплат составила 612 тыс. рублей (протокол от 29.03.2019 г.).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина расходов по оплате труда работникам Банка за 9 месяцев 2019 года составила 12121 тыс. рублей. При этом расходы по нефиксированной части вознаграждения работникам Банка составили 3477 тыс. рублей, расходы по выплате гарантированной части - 8644 тыс. рублей. Расходы по оплате страховых взносов за 9 месяцев 2019 г. составили 3948 тыс. рублей.

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.10.2019 г. составил 888 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв — 227 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

Расходы по налогам	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
НДС	348	401
Налог на имущество	-	0
Уплаченные госпошлины	3	5
Налог на землю	1250	961
Налог на прибыль	-	132
Итого прочих операционных доходов	1601	1499

Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положения ЦБ РФ №646-П.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	255185	221248
Базовый капитал	255185	221248
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	50000	82458
Собственные средства (капитал)	305185	303706

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	255185	221248
Базовый капитал, в том числе:	255185	221248
Уставный капитал	300000	300000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	34356	34356
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	79171	113108
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	78501	113108
Убыток текущего года	670	-
Дополнительный капитал, в том числе:	50000	82458
Безвозмездное финансирование, полученное от учредителей	-	33050
Субординированный кредит по остаточной стоимости	50000	50000
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	-	(592)
Итого собственные средства (капитал)	305185	303706

Расчет собственных средств за отчетный период показан без учета корректировок резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки и начисленных процентов по ссудам IV, V категории качества за вычетом резервов.

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2019 года приведены ниже:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	300000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	300000	Уставный капитал и эмиссион- ный доход	1	300000
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	298963	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отне- сенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	50000
2.1.1	Субординированный кредит	X	50000	Субординированный кредит	X	50000
3	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	63119	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьша- ющие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кро- ме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X				
4	Отложенные налоговые активы, все- го, в том числе:	9		X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зави- сящий от будущей прибыли	X				
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				
5	Отложенное налоговое обязатель- ство	20		X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6		X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1		Акции (доли) дочерних и зависи- мых финансовых организаций	5.2	
7	Резервный фонд	27	34356	Резервный фонд	3	34356
8	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	(79669)	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	
				Показатели, уменьшающие сумму базового капитала	5	(79171)
				Дополнительный капитал	13	50000
				Прибыль текущего года	X	

Ниже приведены данные статьи бухгалтерского баланса, являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года приведены ниже:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	300000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	300000	Уставный капитал и эмиссион- ный доход	1	300000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	159918	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отне- сенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	82458
2.1.1	Субординированный кредит	X	50000	Субординированный кредит	X	50000
3	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	63081	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьша- ющие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кро- ме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X				
4	Отложенные налоговые активы, все- го, в том числе:	9		X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зави- сящий от будущей прибыли	X				
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				
5	Отложенное налоговое обязатель- ство	20		X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6		X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1		Акции (доли) дочерних и зависи- мых финансовых организаций	5.2	
7	Резервный фонд	27	34356	Резервный фонд	3	34356
8	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	(111551)	Показатели, уменьшающие сумму базового капитала	5	(113108)
				Дополнительный капитал	13	84151
				Прибыль текущего года	X	1557

Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале (публикуемая форма)

На основании решения годового общего собрания участников (протокол б/н от 12 апреля 2019 г.) средства безвозмездного финансирования, предоставленные участниками Банка, в сумме 33050 (Тридцать три тысячи пятьдесят) тыс. рублей направлены на погашение части убытка прошлых лет.

Информация о принимаемых банком рисках

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств Банком или его контрагентом.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- своевременная идентификация кредитных рисков, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков;
- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.
- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском.

В Банке определены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методология оценки кредитоспособности заемщиков;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества заемщика;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности контрагента, проверку соблюдения заемщиком обязательств по кредитному договору, целевого использования средств и прочих факторов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	5,0	4,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н.25	5,0	4,0

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, группам взаимосвя-

занных клиентов, а также связанным с банком лицам (группам связанных с банком лиц). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (далее - процентный риск), риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск), риск по открытым позициям в иностранных валютах и золоте (далее-валютный риск), риск по товарам, включая драгметаллы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары (далее - товарный риск).

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Операции, подверженных процентному, фондовому и товарному риску банком в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялось.

Банк управляет рыночным риском путем контроля соблюдения лимитов по открытым валютным позициям на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечивать требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - «Положение ЦБ РФ № 511-П»).

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента.

На 01.10.2019 г и 01.01.2019 г. величина открытых валютных позиций составила соответственно 0,4123% и 0,2965% от Капитала Банка.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, воз-

никающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованием ЦБ РФ к порядку расчета размера операционного риска и составляет на 01 октября 2019 года 6105 тыс. рублей.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно -методологических документов;
- учет и документирование операций, в том числе проведение выверок первичных документов и счетов по операциям;
- разграничение функций и полномочий в деятельности, принцип двойного контроля, установление ограничений, лимитов на операции;
- автоматизация проведения операций;
- контроль за доступом к информации, многоуровневая защита информации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- снижение рисков, связанных с персоналом путем установления критериев по его отбору, проверки, проведение мероприятий по обучению персонала.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано «Положении об организации управления и контроля ликвидности и риском ликвидности», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Состояние ликвидности рассматривается ежедневно. Казначейством осуществляется краткосрочный прогноз притока, оттока денежных средств, включая анализ состояния предстоящих к исполнению требований и обязательств.

По Банку устанавливаются и утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, за выполнением которых ведется контроль. По мнению руководства, мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными

средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком.

В случае выявления угрожающих оценок риска ликвидности Управление рисков незамедлительно выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений с целью предотвращения угрозы потери Банком ликвидности. По решению Правления Банка может включаться план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов, вплоть до использования мер по поддержанию ликвидности в наихудших возможных условиях осуществления Банком своей деятельности.

Планы мероприятий по поддержанию ликвидности Банка в различных условиях деятельности в случае необходимости пересматриваются на регулярной основе, а также при значительных изменениях ситуации на финансовых рынках и в экономике.

Банк России согласно Инструкции от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установил норматив текущей ликвидности Н.3 для банков с базовой лицензией.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Значение норматива Н.3 по состоянию на 01.10.2019 г. составило 186,4%, на 01.01.2019 - 306,3%.

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Стратегический риск

Стратегический риск, такой как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения для запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует количественные и качественные показатели развития.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях получения устойчивой деловой репутации Банк формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Информация по сегментам деятельности Банка

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого и среднего бизнеса), а также физическим лицам. В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

Операции со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, принадлежащими им организациями и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции.

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года, сальдо расчетов на конец отчетного периода и соответствующие доходы и расходы за отчетный период:

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
Непогашенные кредиты на 01 января 2019 года	7946	4528
Выдача кредитов за 9 месяцев 2019 года	5710	1000
Погашение кредитов за 9 месяцев 2019 г.	(1962)	(916)
Непогашенные кредиты на 01 октября 2019 года	11694	4612
Процентный доход по кредитам за 9 месяцев 2019 года	1029	399

Кредиты участникам включают кредиты, предоставленные физическим лицам – участникам банка, физическому лицу, являющемуся близким родственником лица, контролирующего Банк, а также кредиты предприятиям, контролируемым участниками Банка и физическому лицу – руководителю одного из этих предприятий.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средств на счетах на 01.01.2019 года	133454	617
Средства, привлеченные за 9 месяцев 2019 года	1136904	111695
Средства, возвращенные за 9 месяцев 2019 года	(1027565)	(76531)
Остаток средств на счетах на 01.10.2019	242793	35781

Процентный расход по субординированному кредиту, привлеченному от организации, являющейся связанной с Банком стороной, за 9 месяцев 2019 года составил 1870 тыс. рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» за 9 месяцев 2019 года подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 ноября 2019 года



Ким О.В.

Боловинцева Н.С.