

105082, г. Москва, Спартаковская пл., д. 14, стр. 1

Дополнительный офис: 125362, г. Москва, Строительный проезд, д. 7А, кор. 7, офис 6

тел./факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка: Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ

Зарегистрировано Банком России: 10 октября 1994г. № 3116

ОГРН: 1027739469746 от 28 октября 2002г.

Местонахождение кредитной организации: 109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.18,
строение 2

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-эксперт»
- Основной государственный регистрационный номер - 1027739875635 от 25.12.2002г.;
- Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП «МоАП»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 11203056696 от 24.07.2012г.
- Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2015г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015г.,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность 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», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также 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.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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 2015г. 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 2015г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, 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 2015г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-эксперт»
по доверенности №10 от 01.03.2016г.



Ноздрякова С.А.

Член СРО НП «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на
неограниченный срок.

«25» апреля 2016г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (Идентификационный номер)
45286580000	29316994	3116

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк ЭКО-ИНВЕСТ (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО ИБ ЭКО-ИНВЕСТ
Почтовый адрес
109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 16, стр. 2

Код формы по СКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование строки	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года				
1	2	3	4	5				
I. АКТИВЫ								
11	Денежные средства		21727	20637				
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		14275	16027				
12.1	Обязательные резервы		523	2155				
13	Средства в кредитных организациях		27585	12793				
14	Финансовые активы, снижаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0				
15	Чистая судная задолженность		419923	376001				
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0				
16.1	Вложения в дочерние и зависимые организации		0	0				
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0				
18	Дтрасования по текущему налогу на прибыль		579	0				
19	Отложенный налоговый актив		0	0				
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		974	2848				
11	Прочие активы		42202	15592				
12	Всего активов		527165	444998				
II. ПАСИВЫ								
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0				
14	Средства кредитных организаций		0	0				
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		187743	108820				
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		44546	15382				
16	Финансовые обязательства, снижаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0				
17	Выданные долгосрочные обязательства		0	0				
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0				
19	Отложенное налоговое обязательство		496	0				
20	Прочие обязательства		2424	1617				
21		2146	1738	22	Всего обязательств		192809	112175
22	Всего обязательств		192809	112175				

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

123	Средства акционеров (участников)	300000	300000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
125	Эмиссионный доход	0	0
126	Резервный фонд	26189	24530
127	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
128	Пересчет основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
130	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	8167	8293
131	Всего источников собственных средств	334356	332823
IV. НЕБЕЛАНОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Выполненные обязательства кредитной организации	23829	7950
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30000	30000
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Ведущий специалист Правления

Олегина Р.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Кусарева Н.И.

25.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/протиковый номер)
45286580000	29316994	3116

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
 Коммерческий банк ЗАО «ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 / ООО «БЗ ЗАО «ИНВЕСТ»

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

Код формы по ОКФД 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

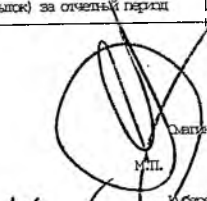
№ строки	Наименование статьи	№ пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период 1 квартала года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		73354	63093
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4491	2832
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		68863	60261
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5245	13335
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	261
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5245	12963
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	91
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		68109	49758
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-13095	3640
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисленным процентным доходам		-1602	-300
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		55014	53398
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	935
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1938	1631
10	Чистые доходы от перемены иностранной валюты		1719	1711
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		4905	5570
13	Комиссионные расходы		2770	449
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-92	-1743
17	Прочие операционные доходы		782	510
18	Чистые доходы (расходы)		61495	61563
19	Операционные расходы		49786	50345

120	Прибыль (убыток) до налогообложения	117101	112181
121	Восстановление (расход) по налогам	35431	29251
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	81671	82931
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	01	01
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	01	01
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81671	82931

В/О Председателя Правления

Главный бухгалтер

25.04.2016


 Ольга Р.Ю.
 М.П.
 Кусарова Н.Н.



1.4.1.1	выданы в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2019 года № 181-ФЗ "Об ипотечном страховании ценных бумаг Российской Федерации для публичной кативации Банкс" <>	0,0		0,0
1.4.2	Экспортный лосд	0,0		0,0
1.4.3	Кубрированный заем с дополнительными условиями	0,0		0,0
1.4.4	Кубрированный кредит (ипотека, заем облигационный заем) без страхования отча. страхования	0,0		0,0
1.5	Привлечение, увеличение искомии дополнительного капитала	0,0		0,0
1.5.1	Вложения в облигации привилегированные акции	0,0		0,0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0,0		0,0
1.5.2.1	неудовлетворенные	0,0		0,0
1.5.2.2	удовлетворенные	0,0		0,0
1.5.3	Кубрированный кредит (ипотека, заем облигационный заем), привлеченный финансовыми организациями	0,0		0,0
1.5.3.1	неудовлетворенные	0,0		0,0
1.5.3.2	удовлетворенные	0,0		0,0
1.5.4	Ориентирующая величина дополнительного капитала	0,0		0,0
1.5.5	Кубрирование по привлечению искомии дополнительного капитала	0,0		0,0
1.5.6	Кредиты, полученные в отмену акций (ипотека), выданные в отмену дополнительного капитала	0,0		0,0
1.6	Дополнительный капитал	0,0		0,0
1.7	Юридический капитал	33007,0	1942,0	34949,0
1.8	Изменения дополнительного капитала:	28126,0	-4804,0	34949,0
1.8.1	Кубрированный капитал, сформированный привилегированными акциями, кредитами, в том числе:	0,0		0,0
1.8.1.1	по состоянию на 1 марта 2013 года	0,0		0,0
1.8.2	Кубрированный капитал, сформированный за счет кативации и привилегированных облигаций	0,0		0,0
1.8.3	Гриваль:	6536,0	1096,0	5440,0
1.8.3.1	на начало года	6536,0	1096,0	5440,0
1.8.3.2	привнесено	0,0		0,0
1.8.4	Кубрированный кредит (ипотека, заем облигационный заем), в том числе:	2160,0	-1000,0	3160,0
1.8.4.1	привнесены (увеличены) до 1 марта 2013 года	2160,0	-1000,0	3160,0
1.8.4.2	привнесены в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2018 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2018 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы в период с 31 декабря 2014 года" <>	0,0		0,0
1.8.5	Привнесено с отменой и привилегии	0,0		0,0
1.9	Привлечение, увеличение искомии дополнительного капитала:	0,0		0,0
1.9.1	Вложения в облигации привилегированные акции	0,0		0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0,0		0,0
1.9.2.1	неудовлетворенные	0,0		0,0
1.9.2.2	удовлетворенные	0,0		0,0
1.9.3	Кубрированные кредиты (ипотека, заем облигационный заем), привлеченный финансовыми организациями	0,0		0,0
1.9.3.1	неудовлетворенный	0,0		0,0
1.9.3.2	удовлетворенный	0,0		0,0
1.9.4	Кубрирование по привлечению искомии дополнительного капитала	0,0		0,0
1.9.5	Кредиты, полученные в отмену акций (ипотека), выданные в отмену дополнительного капитала	0,0		0,0
1.10	Привлечение, увеличение суммы основного и дополнительного капитала:	0,0		0,0
1.10.1	Процентные договоры, заключенные в течение срока 30 календарных дней	0,0		0,0
1.10.2	Кубрированные кредиты, сформированные на привилегии и права отмены искомии дополнительного капитала кредитной организации-эмитента	0,0		0,0

1.10.3	Применение средств от сдачи кредитов, банковских гарантий и гарантийных обязательств, предоставленных субъектам экономики (включая и иностранные) на ее местном уровне (в соответствии с федеральными законами и принятыми актами Банка России)		0,0		0,0
1.10.4	Применение бюджетов в сфере сельского, лесного и рыбного хозяйства, а также в сфере жилищно-коммунального хозяйства		0,0		0,0
1.10.5	Применение действующей схемы для выкупа участия субъекта с ограниченной ответственностью (компания) по кредитной линии реализованную участнику субъекта с ограниченной ответственностью		0,0		0,0
1.11	Долгитивный капитал		28126,0	-9804,0	37430,0
12	Кредиты, выданные по уровню риска (в млрд.):	X	X	X	X
12.1	Несоблюдение для сравнения дозирования базового капитала		0,0		67025,0
12.2	Несоблюдение для сравнения дозирования основного капитала		0,0		67025,0
12.3	Несоблюдение для сравнения дозирования собственных средств (капитала)		0,0		0,0
13	Дозирование капитала (в млрд.):	X	X	X	X
13.1	Дозирование базового капитала		41,5	X	48,3
13.2	Дозирование основного капитала		41,5	X	48,3
13.3	Дозирование собственных средств (капитала)		45,1	X	53,9

<> Федеральный закон от 18 июня 2009 года № 116-ФЗ "Об исполнении государственных функций субъектами Российской Федерации для повышения эффективности расходов" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 3368; 2014, № 31, ст. 4334).
 <> Федеральный закон от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 42, ст. 4988; 2009, № 23, ст. 3305; № 43, ст. 5729; № 52, ст. 6837; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4881; 2009, № 23, ст. 3302; 2011, № 49, ст. 7187; 2013, № 19, ст. 2203).

Вывод 2. Оценка о влиянии кредитно, специализированного и рыночного рисков, порываемых капиталом

Таблица 2.1. Кредитный риск

№ строки	Имя/наименование показателя	№ строки пометки	Дата					
			Данные на начало периода			Данные на конец отчетного года		
			Сумма активов (исключая)	Доля (исключая) от суммы активов (исключая) по уровню риска	Сумма активов (исключая)	Доля (исключая) от суммы активов (исключая) по уровню риска	Сумма активов (исключая)	Доля (исключая) от суммы активов (исключая) по уровню риска
4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, сравнимым с базовым капиталом		15687	15687	20317	9945	9945	1258
1.1	Активы с коэффициентом риска < 0 процентов, включенных		5302	5302	0	3664	3664	0
1.1.1	Именные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5302	5302	0	3664	3664	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные кредитными учреждениями Российской Федерации, Матрица России и Банком России и депозитами государственных органов субъектов Российской Федерации, Матрица России и Банком России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным учреждениям, государственным органам, и другим средствам, включенным в "0", "1" <>, в том числе обеспеченные требованиями к кредитным учреждениям		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, включенных		10285	10285	20317	6281	6281	1258
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, жилищно-коммунальным предприятиям и жилищно-коммунальным предприятиям субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным учреждениям, государственным органам, и другим средствам, включенным в "2", в том числе обеспеченные требованиями к кредитным учреждениям		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным учреждениям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1", "2", и другим средствам, включенным в "2", в том числе обеспеченные требованиями к кредитным учреждениям		10285	10285	20317	6281	6281	1258
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,		0	0	0	0	0	0

Вид, Риск									
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные ценными бумагами Российской Федерации, МВФ, МВФ России, Банка России, облигациями государственных облигационных фондов Российской Федерации, МВФ России, Банка России, иными ценными бумагами в иностранной валюте								
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам) в рублях, в том числе обеспеченные ик-требованиями (закладами ценных бумаг)								
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам страны со стороны «0», «1», «1А», не обеспеченные депозитной кредитной организацией и к кредитным организациям – резидентам страны со стороны «2», в том числе обеспеченные ик-требованиями								
1.5	Активы с коэффициентом риска 100 процентов – кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам) в рублях, в том числе обеспеченные ик-требованиями								
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.2	требования к участникам биржи								
2.2	с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	33796	33448	33650	33603	33676	33676	45167	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	28346	28243	28157	28303	33676	33676	30167	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	680	680	1067	500	500	500	700	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 100 процентов								
3	Требования по гарантии в иностранной валюте, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 400 процентов								
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного учреждения, в том числе:	5389	5190	3517	3280	3212	3212	3280	
4.1	по финансовым инструментам с фиксированным доходом	3000	2840	2810	3250	3212	3212	3280	
4.2	по финансовым инструментам со浮动 доходом	1579	1583	3123	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с переменным доходом	600	757	384	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

- ▷ Информация о активах по критерию процентная в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 1394.
- ▷ Среднее значение, указанное в соответствии с методикой Эсэстрак Крайних Рисков, установленной в соответствии с членом 17 статьи 17 Федерального закона от 21.06.2011 № 115-ФЗ «Об основах принципов регулирования и надзора за деятельностью эмитентов ценных бумаг, и величину фактически понесенного ущерба от срочных сделок по обеспечению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский интернет».
- ▷ Вид и наименование кредитного учреждения, указанной в соответствии с данными о кредитных учреждениях, расположенных в соответствии с данными рейтинговых агентств рейтингов: S&P Global Ratings или Moody's Investors Service.

Приложение 2.2. Операционный риск

№	Наименование операции	№	Дата	Дата
п/п		показаний	на отчетный период	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, в том числе:		10978,0	10217,0
6.1	Прямые убытки от операций на рынке ценных бумаг, в том числе:		21961,0	20346,0
6.1.1	убытки от операций на рынке ценных бумаг		16304,0	14977,0
6.1.2	убытки от операций на рынке ценных бумаг		5657,0	5369,0
6.2	Прямые убытки от операций на рынке ценных бумаг		3,0	3,0

Корпоративного риска				
Приказ 2.3 Вводный риск				
тыс. руб.				
№№ строк	Наименование показателя	№№ годов	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Корпоративный риск, всего, в том числе:		11721,0	11699,0
7.1	правовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.1.1	судный		0,0	0,0
7.1.2	судебный		0,0	0,0
7.2	кредитный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	судный		0,0	0,0
7.2.2	судебный		0,0	0,0
7.3	вводный риск		11721,0	11699,0

Вывод 3. Информация о влиянии разрыва на возможные потери по судам и иным искам					
тыс. руб.					
№№ строк	Наименование показателя	№№ годов	Данные на отчетную дату	Прогноз (+) / прогноз (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Исходящие сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2379	1338	1031
1.1	по судам, судебной и арбитражной ответственности		2103	1241	862
1.2	по иным обязательствам, по которым судами рассматриваются споры, и другим спорам		50	59	11
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и другим обязательствам, права на которые принадлежат иностранцам, не участвующим в корпорации Ваном России, оценены на балансовую стоимость		216	48	178
1.4	под гарантии срезидентами офшорных зон		0		0

Вывод 4. Информация о показателях финансового рынка

№№ строк	Наименование показателя	№№ годов	Значение на	Значение	Значение	Значение
			на дату отчета	на дату отчета	на дату отчета	на дату отчета
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Юридический капитал, млрд.		32047,0	32916,0	32905,0	32476,0
2	Величина балансовых активов и обязательств добросовестной подгруппы для расчета показателя финансового рынка, млрд.		58523,0	50522,0	49780,0	47068,0
3	Показатель финансового рынка по Выводу III, процент		55,0	65,1	66,5	68,9

Вывод "Прозрачность". Информация о величии разрыва на возможные потери по судам, судебной и арбитражной ответственности.

- Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 2379, в том числе в том числе:
 - 1.1. взыскания судами: 1338
 - 1.2. изменения баланса судами: 498
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю условного Ваном России: 0
 - 1.4. иных причин: 606
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 1338, в том числе в том числе:
 - 2.1. списания балансовых сумм: 0
 - 2.2. погашения сумм: 862

2.3. именная печать суда

6000

2.4. именная печать суда и печать заместителя председателя
суда, расположенного в том же здании

07

2.5. инициалы

333

И.О. Прасолова П.В. Иванова

Олег Р.К.

Давид С.М. Иванов

Сергей И.И.

МП



25.04.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/протокольный номер)
45286580000	29316994	3116

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

Кредитной организации
Коммерческий банк ЭКО-ИНВЕСТ (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ

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

Код формы по ОКФД 0409813

Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ 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)		4,5	41,5	48,3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6,0	41,5	48,3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10,0	45,1	53,9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на содействие переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	48,6	82,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	122,7	183,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	30,7	27,3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0 [Максимальное]	16,6 [Максимальное]	16,4 [Максимальное]
				0,0 [Минимальное]	0,0 [Минимальное]
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	102,4	89,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по иждивениям банка (Н10.1)		3,0	0,8	0,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на содействие 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 НКО 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)				

Раздел 2. Информация о риске показателя финансового рынка

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5271,55
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) отдельных валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
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		3531,7
7	Прочие поправки		2340
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого:		5601,32

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рынка

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
Виск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		547358,01
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		142,01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		547216,01
Виск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,01
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях		0,01
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении (безопасного) актива по выданным кредитным ПФИ		0,01
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0,01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0,01

(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), Итого:			
Выск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлифта), всего:		0.01
13	Поправка на величину нетлифта денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.01
Выск по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ ¹), всего:		35317.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		35317.01
Капитал риска			
20	Основной капитал		326047.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		582533.01
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Вазело III (строка 20/ строка 21), процент		56.01

ВЕЮ Председателя Правления

Селин Р.Ю.

Главный бухгалтер

Селин Р.Ю.

Кусарева Н.Н.

и.п.



25.04.2016

Контрольная сумма: Ф.113 :51677
 Ф.113 Раздел 2.1 :4432
 Ф.113 Раздел 2.2 :16231

Версия файла отчета: (.EAK):28.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиал)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/лицензионный номер)
45286580000	29316994	3116

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(п/Сжикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк ЗКО-ИНВЕСТ (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ ЗКО-ИНВЕСТ

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

Код формы по ОКД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	№ п/п 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:			
1.1.1	проценты полученные		52680	52972
1.1.2	проценты уплаченные		-4973	-26839
1.1.3	комиссии полученные		4905	5570
1.1.4	комиссии уплаченные		-2770	-449
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	935
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1938	1631
1.1.8	прочие операционные доходы		-6221	-1806
1.1.9	операционные расходы		-46704	-47477
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4201	-1983
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1672	7243
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 осудной задолженности		-54759	166839
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		254	696
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-80534
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		74055	-215919
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 вынужденным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-701	76
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		15806	-139045

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	01	01
12.2	Вручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	01	01
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.4	Вручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7761	-15751
12.6	Вручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10901	01
12.7	Дивиденды полученные	01	01
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3141	-15751
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	01	1200001
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.4	Выплаченные дивиденды	-66341	-73401
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-66341	1126601
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	63161	40261
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	158021	-239341
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	472621	711961
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	630641	472621

ВНУ Председателя Правления

Овчин Р.Ю.

Главный бухгалтер

Мухомова Н.Н.

М.П.



25.04.2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

Существенная информация о Банке
Общая информация о Банке
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
Рейтинги Банка
Перспективы развития Банка, сведения
об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка
Руководство Банка
Существенная информация о финансовом положении Банка
Страновая концентрация активов и обязательств
Концентрация предоставленных кредитов
Кредитный риск
Риск ликвидности
Рыночный риск
Правовой риск
Стратегический риск
Операционный риск
Риск потери деловой репутации
Операции со связанными сторонами
Внебалансовые обязательства
Прекращенная деятельность
Существенная информация о методах оценки и существенных
статьях бухгалтерской отчетности
Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
События после отчетной даты
Прочая информация о применении учетной политики

Существенная информация о Банке.

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 «ЭКОНОМСЕРВИС-БАНК» (ТОО). В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 20.02.1999 были изменены фирменное (полное и официальное) и сокращенное названия. Банк имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 20 лет.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр.2.

На протяжении нескольких лет достоверность отчетных данных по российским и международным стандартам подтверждается аудиторской фирмой ООО «Банкс-эксперт», являющейся членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией Банка России № 3116 от 06 марта 2002 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не входит в состав участников банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

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

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2016г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 рублей. Участниками общества являются 3 физических лица.

Доли кредитной организации распределялись в отчетном году между Шеляпиным Юрием Ефимовичем – Председателем Совета директоров, Ярцевой Ольгой Юрьевной – Членом Совета директоров и Шеляпиной Ольгой Ростиславовной – Членом Совета директоров.

Фамилия Имя Отчество	Доля участия, тыс. руб.	Доля участия, %
Шеляпин Юрий Ефимович	108 780	36,26
Ярцева Ольга Юрьевна	97 020	32,34
Шеляпина Ольга Ростиславовна	94 200	31,4

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

В 2015 году разработаны и внедрены новые виды рублевых и валютных вкладов.

Ключевые особенности:

- предоставление пакета услуг, покрывающего до 85% потребностей клиентов: платежи и расчетные операции, депозиты срочные и до востребования
- максимальная простота и прозрачность банковских продуктов, отсутствие скрытых комиссий
- возможность управлять доходностью временно свободных средств
- минимальная стоимость банковских продуктов, большинство услуг имеют нулевую стоимость
- стабильное высокое качество обслуживания по всем каналам общения, отсутствие технических сбоев и сложных моментов.

Поскольку Банк будет предоставлять клиентам – физическим лицам в первую очередь расчетные услуги (платежи в оплату различных услуг), планируется, что средние остатки по счетам до востребования будут незначительными в расчете на 1 клиента. В таком случае пассивная база Банка по счетам до востребования будет незначительно подвергаться колебаниям в связи с периодическими кризисами оттока вкладчиков из банков, что позволит обеспечить стабильность пассивной базы.

По состоянию на 01.01.16г. вклады физических лиц составили 44 546 тыс. руб., что в 2,9 раза выше уровня прошлого года. Это объясняется расширением ассортимента предлагаемых услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

Конверсионные операции на рынке Forxex.

Займования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей.

В настоящее время большое влияние на экономику РФ оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией, существенным ухудшением экономической ситуации в мире происходит заметный спад экономики России, что в свою очередь ведет к снижению спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития экономической среды во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Глобальный финансовый кризис оказал негативное воздействие на российскую экономику. Кризис банковской ликвидности и, как следствие, значительное сокращение дееспособных

участников кредитно-финансовой системы, значительное удорожание заемных ресурсов и, в результате, замедление темпов роста экономики, повышение уровня безработицы, значительный рост уровня инфляции – те воздействия кризиса, с которыми столкнулась российская экономика.

Колебания мировых цен на нефть и газ, нестабильность рубля по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики и иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которого сложно оценить. Но руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

Рейтинги Банка.

В декабре 2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» на уровне «ВВВ-» по национальной шкале.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.

Банк, осуществляя свою деятельность в соответствии с Бизнес-планом и Стратегией развития на 2011-2015 годы, утвержденных Советом директоров Банка, намерен и далее выполнять принятую миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами, направленное на предоставление доступных и качественных услуг, основанных на современных технологиях при одновременном соблюдении интересов Банка, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера в развитие бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ и направлению инвестиций в реальный сектор экономики.

Динамика развития, ресурсная база Банка и прогнозируемые условия развития позволяют положительно оценить перспективы достижения Банком поставленных задач на 2012-2015 годы:

- наращивание собственного капитала за счет привлечения субординированных депозитов, реинвестирования прибыли, увеличение долей участников общества;
- оптимизация структуры привлеченных и размещенных денежных средств по срокам привлечения и размещения;
- дальнейшее расширение операций Банка во всех основных секторах рынка банковских услуг путем использования возможностей и внедрения новых технологий, разработка и внедрение комбинированных банковских продуктов;
- проведение последовательной кредитной политики, направленной на увеличение объемов и качества диверсифицированного кредитного портфеля и минимизацию кредитных рисков;
- дальнейшее развитие направления потребительского кредитования при использовании и совершенствовании адекватной системы управления рисками, что позволит при достаточно высоком уровне качества увеличить чистую процентную маржу.
- продолжение привлечения корпоративной клиентуры на обслуживание в Банк, в том числе, используя новые кредитные продукты.
- увеличение остатков на расчетных счетах и срочных депозитах юридических лиц и ИП с целью снижения стоимости ресурсов Банка, используемых для фондирования активных операций;
- повышения инвестиционной привлекательности Банка, поиск новых стратегических инвесторов для увеличения уставного капитала Банка.

Гибкая политика Банка, направленная на привлечение клиентов, приведет к росту таких показателей Банка, как количество открытых счетов и объема привлеченных средств, а также позволит обеспечить максимальную сохранность капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств.

Руководство Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников.

По решению Общего собрания участников членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

Персональный состав Совета Директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество
Шеляпина Ольга Ростиславовна;
Ярцева Ольга Юрьевна;
Герасимова Татьяна Павловна;
Председатель Совета директоров:
Шеляпин Юрий Ефимович

Исполнительными органами Банка являются ВРИО Председателя Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). ВРИО Председателя Правления действует на основании Устава. ВРИО Председателя Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении.

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание необходимых условий для проведения Общего собрания участников, работы Совета директоров, Ревизионной комиссии и комитетов при Совете директоров Банка, а также организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество
Смагин Роман Юрьевич – ВРИО Председателя Правления
Кубарева Нина Николаевна – Главный бухгалтер.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа в течение отчетного года не владели долями кредитной организации.

Место нахождения органов управления:
109240г. Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.18, стр. 2.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Прошедший 2015 финансовый год был для КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) достаточно успешным. Банк закончил 2015 год с удовлетворительными финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 8 167 тыс. рублей, что на 1.5% меньше прибыли прошлого года.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогу года составила 2,7 %.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций Базель III» и с учетом, проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2016 г. составили 354173 тыс. рублей.

Валюта баланса Банка на 01.01.2016 г. составила 809873 тыс. рублей, что выше уровня прошлого года на 37.6 %, или на 221104 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 399 юридических лиц и индивидуальных предпринимателя. Кроме того, Банк обслуживает 391 счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета (вклада).

Вследствие стабильной работы Банка, рациональной процентной политики, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов, укрепления отношений с существующими клиентами и поддержания высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействия с новыми клиентами происходило увеличение клиентской базы, наблюдался прирост остатков и количества счетов.

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка в 2015 году являются привлеченные средства юридических и физических лиц:

- доля остатков на расчетных и прочих счетах юридических лиц составила 74 % в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2015 г. – 86 %);

- доля остатков по привлеченным средствам физических лиц в общем объеме привлеченных средств составила на 01.01.2016 г. – 23 %, что на 9% выше, чем на 01.01.2015 г.

Существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от кредитных вложений Банка. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года составил 419823 тыс. рублей. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 80 % (по состоянию на 01.01.2015 г. – 84 %).

Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 01.01.2016 г. имеет следующий вид:

- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам, увеличилась на 44275 тыс. рублей (с 253173 до 297448 тыс. рублей), их доля в балансе банка составляет 37 %, а в величине ссудной задолженности 86 %;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 31516 тыс. рублей (с 81288 до 49772 тыс. рублей), их доля в балансе банка составляет 14 %, в величине ссудной задолженности 6 %.

Поддерживая партнерские отношения с банками, Банк осуществлял взаимовыгодное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов составил 9123 млн. рублей. Межбанковские кредиты в 2015 году Банк не привлекал.

В 2015 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;

- операции по привлечению депозитов (вкладов) физических лиц;

По итогам 2015 года доходы Банка составили 264648 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 24 % в общей сумме доходов или 64137 тыс. рублей;
- полученные комиссии – 2 % от доходов или 5654 тыс. рублей;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте – 21 % или 55756 тыс. рублей;

Расходы Банка за 2015 год составили 252474 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 20 % или 50148 тыс. руб. (в том числе расходы на содержание персонала – 13 % или 32785 тыс. руб.);
- процентные расходы – 2 % или 5245 тыс. рублей;
- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте – 21 % или 52099 тыс. рублей;
- комиссии уплаченные – 1 % или 2770 тыс. рублей;

Страновая концентрация активов и обязательств.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., тыс. руб.

Активы		Россия
1	Денежные средства	21727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14275
2.1	Обязательные резервы	523
3	Средства в кредитных организациях	27585
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	419823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	974
9	Прочие активы	42202

10	Итого активов	527109
Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	187743
13.1	Вклады физических лиц	44546
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0
16	Прочие обязательства	2920
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2146
18	Итого обязательств	237355

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., тыс. руб.

Активы		Россия
1	Денежные средства	20637
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16027
2.1	Обязательные резервы	2195
3	Средства в кредитных организациях	12793

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	376001
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2848
9	Прочие активы	16692
10	Итого активов	444998
Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108820
13.1	Вклады физических лиц	15382
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0
16	Прочие обязательства	1617

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1738
18	Итого обязательств	112175

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	
производство машин и оборудования	
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	52200
Транспорт и связь, из них:	78239
деятельность воздушного транспорта	78239
Оптовая и розничная торговля	124100
Операции с недвижимым имуществом	-
Прочие виды деятельности	-

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	
производство машин и оборудования	
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	52200
Транспорт и связь, из них:	83873
деятельность воздушного транспорта	78279
Оптовая и розничная торговля	117100
Операции с недвижимым имуществом	
Прочие виды деятельности	

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Иные потребительские ссуды	33937	77293
Ипотечные ссуды	15835	3483

Кредитный риск.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, являются важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Деятельность КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Все риски, с которыми сталкивается Банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Основным видом риска для Банка является кредитный риск - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный комитет Банка. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Инструкцией о кредитовании юридических лиц.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Концентрация кредитных рисков отслеживалась Банком в 2015 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя

обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2016 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 21168 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 4,3 %.

На 01.01.2015г. имеются активы с просроченными сроками погашения в размере 512 тыс. руб. у физических лиц. На 01.01.2016г. имеются активы с просроченными сроками погашения в размере 38688 тыс. руб. у физических лиц.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	491369	114843	196815	141019	37062	1630	38688	57120	19397	21168	4496	2189	13087	1396
1.1	кредитных организаций	102640	102640												
1.2	юридических лиц	281877	2260	173378	69250	36989			43070	17109	17170	4120		13050	
1.3	физических лиц	106852	9943	23437	71769	73	1630	38688	14050	2288	3998	376	2189	37	1396
2	Требования по получению % доходов	41564	9038	1770	30522		234	11258			1771	62	1709		
2.1	кредитных организаций	55	55												
2.2	юридических лиц	23117	2260	1607	19250						61	61			
2.3	физических лиц	18392	6723	163	11272		234	11258			1710	1	1709		
3	Справочно:	151732		100528	51204				21368	3072	3072	2783	289		
3.1	Реструктурированные ссуды	151732		100528	51204				21368	3072	3072	2783	289		

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	По категориям качества			
												Итого	II	III	IV
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	408826	190460	129288	57460	30222	1396	512	38927	8460	8643	2723	6	4518	1396
1.1	кредитных организаций	62910	62858	52					1		1	1			
1.2	юридических лиц	259940	122711	50490	56750	29989			35130	5034	5034	634		4400	
1.3	физических лиц	85976	4891	78746	710	233	1396	512	3796	3426	3608	2088	6	118	1396
2	Требования по получению % доходов	11571	163	4656	6752			22			182	181	1		
2.1	кредитных организаций	116	116												
2.2	юридических лиц	6767	17		6750										
2.3	физических лиц	4688	30	4656	2			22			182	181	1		
3	Справочно:	149696	59100	40596	50000				18235	1573	1573	1573			
3.1	Реструктурированные ссуды	149696	59100	40596	50000				18235	1573	1573	1573	149696	59100	40596

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 30,9% на 01.01.2016 г. Основная часть ссуд была реструктурирована по причине увеличения сроков действия договоров, а также объективных причин, несвязанных с ухудшением финансового состояния заемщиков, по изменению графика платежей. Согласно условиям договоров (дополнительных соглашений) реструктурированных ссуд планируются погашения в срок.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Риск ликвидности проявляется в появлении значимой вероятности возникновения ситуации, когда имеющихся в Банке ресурсов недостаточно для выполнения обязательств перед клиентами. Комплекс взаимосвязанных мер, мероприятий и методик, направленных на оценку уровня ликвидности, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, утвержден в «Положении об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности Банка».

Анализ состояния перспективной ликвидности и оценка риска ликвидности проводятся по мере необходимости, но не реже сроков, установленных для каждой методики в разрезе основных валют, в которых Банк проводит операции. Состояние ликвидности рассматривается ежедневно Управлением рисков и опирается на результаты анализов, подготовленных по указанным выше методикам. При выявлении неблагоприятных тенденций показателей ликвидности или их приближении к критическим значениям принимается решение о сокращении сроков между проведением соответствующих анализов.

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 установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В предлагаемой таблице приведены значения на 01.01.2016г. показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, совокупной величины риска по инсайдерам банка составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1	Min 10%	45,1
Н2	Min 15%	48,6
Н3	Min 50%	122,7
Н4	Max 120%	30,7
Н6	Min 25%	16,9
Н7	Max 800%	102,4
Н10_1	Max 3%	0,8

Контроль состояния ликвидности в БАНКЕ ведется на постоянной основе, в соответствии с действующими внутрибанковскими Положениями. 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. Мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Для оперативного контроля за уровнем рыночного риска в Банке рассчитывается уровень рыночного риска по методике, изложенной в Положении Банка России № 387-П:

- по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

- по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности (фондовый риск). Данный риск подразделяется на специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей);
- по открытым уполномоченным Банком позициям в иностранных валютах (валютный риск).

Ежедневно Управление планирование и контроля рисков рассматривает уровень указанных видов риска и проверяет их соответствие их установленным предельным уровням.

Управлением финансового анализа и планирования проводится стресс - тестирование с целью проведения оценки управления рыночным и другими рисками.

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

При осуществлении Банком собственных операций на рынке ценных бумаг, Банк устанавливает предельные значения рыночного риска, соблюдает ряд основных правил и ограничений, в частности:

- устанавливается предельная величина уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг одного эмитента, включая накопленный купонный доход, при его наличии (не больше 30% от цены приобретения ценной бумаги);

- устанавливается предельная величина уменьшения справедливой стоимости всего портфеля ценных бумаг.

Банк использует два основных метода хеджирования рыночного риска:

- структурное хеджирование;
- казначейские рыночные инструменты.

Структурное хеджирование – это установление и варьирование видов рыночных инструментов, с которыми работает Банк, лимитов позиций, величин «stop-loss» и «take-profit», срока дюрации портфеля и прочих факторов, определяющих степень «чувствительности» Банка к рыночному риску. Методы хеджирования с помощью казначейских рыночных инструментов включают как продукты денежного рынка (кассовые, срочные сделки), так и производные инструменты (репо, фьючерсы, опционы).

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в

соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции,

устанавливаемых ЦБ РФ.

Фондовый риск

Фондовый риск признается Банком несущественным, в связи с отсутствием активности в данном сегменте рынка.

Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим - не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Комплекс взаимосвязанных мер, мероприятий и методик, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия правовых рисков, утвержден Банком в «Методике оценки правового риска Банк-Т (ОАО)».

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы (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; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличием правового риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность несения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

К внутренним факторам относятся:

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

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

нарушение Банком условий договоров;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (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, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

проводится правовой внутренний и документарный контроль;

проводится разграничение полномочий сотрудников;

разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

Анализ рынка и конкурентной среды;

Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения;

Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности. Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских

продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;

Сбор данных по операционным потерям;

Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;

Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;

объем операций, затрагиваемых операционным риском;

наличие информации об операционных рисках.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных убытков от реализации событий операционного риска (в первую очередь операционных убытков), которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости, ликвидности и деловой репутации Банка.

В целях создания условий для эффективного управления операционным риском Банком в соответствующих учредительных и внутренних документах, а также должностных инструкциях определены функции и компетенции Совета директоров, Правления Банка, коллегиальных органов, структурных подразделений и должностных лиц в управлении операционным риском.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. Привести имеющуюся информацию, подтверждающую устойчивую деловую репутацию Банка (например, данные о награждениях Банка за качество предоставляемых услуг, места Банка в рейтингах качества услуг).

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами 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;

мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления.

. При построении системы управления риском потери деловой репутации Банк использует следующие основные подходы:

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

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

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Операции со связанными сторонами.

На дату утверждения отчетности к выпуску у Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

В ходе обычной деятельности Банк не совершает операции со связанными сторонами – участниками и руководителями.

Внебалансовые обязательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	По категориям качества				
											Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	23829		23829				1588	649	649	649				
2	Аккредитивы														
3	Выданные гарантии и поручительства	30000		30000				1500	1500	1500	1500				
4	Выпущенные акцепты и авали														
5	Прочие инструменты														
	Итого условные обязательства кредитного характера	53829		53829				3088	2149	2149	2149				

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	По категориям качества				
											Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	7950		7950				238	238	238	238				
2	Аккредитивы														
3	Выданные гарантии и поручительства	30000		30000				1500	1500	1500	1500				
4	Выпущенные акцепты и авали														
5	Прочие инструменты														
	Итого условные обязательства кредитного характера	37950		37950				1738	1738	1738	1738				

Прекращенная деятельность.

Банк в 2015г. не получал доходы и расходы от прекращенной деятельности.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV- V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) - в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина выплат работникам Банка составила 28 481 тыс. руб.

Общий объем оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2015 году составил:

- фиксированная часть – 12 299 тыс. руб. в т.ч. страховые взносы;
- нефиксированная часть (отложенная часть) - 2 199 тыс. руб. в т.ч. страховые взносы.

Нефиксированная часть премии выплачивается с учетом отсрочки выплаты.

Выплаты вознаграждений при увольнении работников, принимающих риски в отчетном году не производились.

Для корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски учитываются количественные и качественные показатели, планируемый размер показателей определяется исходя из «Бизнес-Плана». В 2015 году корректировка не производилась.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2015 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2015 г. и на 01.01.2016 г.

Излишки или недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Особое внимание в отчетном году было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность Банка на 01.01.2016 г. составила 32054 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям» – 9306 тыс. рублей:

в т.ч.:

- расчеты по комиссиям Банка - 9306 тыс. рублей.

- Балансовый счет 47427 «Требования по получению процентов» – 21090 тыс. рублей.

Балансовый счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 579 тыс. рублей.

Балансовый счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (госпошлина по судебным искам) – 275 тыс. рублей.

- Балансовый счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 804 тыс. рублей. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами.

Кредиторская задолженность банка на 01.01.2016г. составила 70 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47411 «Начисленные проценты» – 19 тыс. рублей;

- Балансовый счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 2 тыс. рублей,

Балансовый счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 9 тыс. рублей.

- Балансовый счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - 28 тыс. рублей.

Балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 12 тыс. рублей.

События после отчетной даты.

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

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

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность, отнесены: корректировка по налогу на прибыль в сумме 496 тыс. рублей согласно декларации за 2015 год; восстановление резерва по начисленной комиссии 115 тыс. рублей, страховой взнос в АСВ 30 тыс. рублей. Также, были отнесены, вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, оплата услуг по эксплуатационным расходам – 113 тыс. рублей; комиссиям банка – 23 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

Прочая информация о применении учетной политики.

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2015 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В Учетной политике банка на 2015 год отражены следующие основные принципы:

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы учета:

- Для учета имущества в составе основных средств банком установлен лимит 40000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

- Амортизация основных средств начисляется линейным методом;

- Формирование финансового результата деятельности Банка производится нарастающим итогом за год.

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

Основной целью политики Банка на 2015 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая

составляющая нашей новой стратегии – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы.

Задачей банка на 2016 год является увеличение доходности, повышение качества обслуживания клиентов, увеличения кредитного портфеля с увеличением объема и снижением рисков.

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

Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет по адресу www.eco-invest.ru после проведения годового общего собрания участников Банка и утверждения отчета.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2016 года



Смагин Р.Ю.

Кубарева Н.Н.

Пронумеровано, пронумеровано, скреплено печатью

44 (Средняя Генерация) лист

Директор
ООО «Банкс-эксперт» Новиков О.В.

25» апреля 2016

