

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за I полугодие 2018 года**

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» в соответствии с требованиями, определенными Банком России в Указании от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для участников, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация подготовлена на основании отчетности за 2 квартал 2018 г., составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в валюте РФ с округлением до целых тысяч.

Управление рисками и капиталом – это взаимосвязанные процессы, направленные на достижение Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками.

Объем раскрываемой информации о составляющих, входящих в структуру капитала, об отдельных активах, операциях, доходах и расходах зависит от величины указанных показателей в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

Количественный показатель существенности рассчитывается исходя из следующих уровней существенности основных показателей бухгалтерской отчетности:

- 2% валюты баланса Банка;
- 5% капитала Банка.

По состоянию на 01 июля 2018 года:

Валюта баланса	628 029	2%	12 561
Капитал	304 814	5%	15 240

Уровень существенности определен Банком на 01 июля 2018 г. в размере 12 000 тыс. рублей.

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об источниках формирования капитала Банка по состоянию на 01 июля 2018 года, а также показателях достаточности собственных средств (капитала) отражены в разделе 1, а основные характеристики инструментов капитала в разделе 5 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», опубликованного на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru>.

Ниже приведена информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (соответствует Таблице 1.1. Указания Банка России №4482-У)

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1a	«Резервный фонд»	27	34 356	«Резервный фонд»	3	34 356
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал, всего, в том числе:	X	33 566	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33 566
1.3.1	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	32	33 050	Из них: денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	X	33 050
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	147 234	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
2.2.2	субординированные кредиты, отнесенные к инструментам дополнительного капитала, подлежащим поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	50 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала)	47	50 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	70 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные доли, приобретенные (выкупленные) у участников", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
6а	Непокрытый убыток прошлых лет	33	113 108	«Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России»	26	113 108
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	322 835	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

				финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с методикой, определенной Положением банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), на 01 июля 2018 года составили 304 814 тыс. рублей, в т.ч. основной капитал 221 248 тыс. рублей. Соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 72,6%.

В течение первого полугодия 2018 года Банком выполнялись требования к капиталу на покрытие принимаемых им рисков, нарушения нормативов достаточности капитала отсутствовали.

Информация о системе управления рисками и определение требований к капиталу

Управление рисками, присущими деятельности Банка, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В целях эффективного управления принимаемыми Банком рисками и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

В нижеследующей таблице приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия этих рисков. К числу значимых рисков Банком отнесены кредитный, операционный и рыночный риски, которые подлежат контролю и регулярной качественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (соответствует Таблице 2.1. Указания Банка России №4482-У)

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	378 218	388 319	30 257
2	при применении стандартизированного подхода	378 218	388 319	30 257
3	при применении ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	103 625	111 625	8 290
20	при применении базового индикативного подхода	103 625	111 625	8 290
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	481 843	499 944	38 547

Изменение величины кредитного риска на 01 июля 2018 года связано с проводимой банком консервативной кредитной политикой в отношении отбора Заемщиков. За 2 квартал 2018г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, сократились на 3,6% или на 18 101 тыс. руб. в абсолютном выражении, в первую очередь, за счет уменьшения кредитного риска. Снижение кредитного риска обусловлено сокращением объема кредитного портфеля.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля. Составляющими рыночного риска являются: валютный, фондовый, торговый и процентный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

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

Операционный риск банка относится к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице (соответствует Таблице 3.3. Указания Банка России №4482-У):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	472 339	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 257	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	276 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	71 061	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33 961	0
8	Основные средства	0	0	83 386	0
9	Прочие активы	0	0	5 007	0

В первом полугодии 2018 года Банк не осуществлял операций, связанных с обременением собственных активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в ниже следующей таблице (соответствует Таблице 3.4. Указания Банка России №4482-У):

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9	9
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	8

На долю средств клиентов-нерезидентов в совокупных обязательствах Банка перед клиентами приходится незначительная часть (менее 0,01%) как на начало года, так и на конец 2 квартала 2018 г.

Информация о величине кредитного риска

В нижеприведенной таблице настоящего отчета (соответствует Таблице 4.1. Указания Банка России №4482-У) раскрыта балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме промежуточной финансовой отчетности Банка.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску**

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	58 518	не применимо	45 132	64 005	39 645
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	4 060	41	4 019
4	Итого	не применимо	58 518	не применимо	49 192	64 046	43 664

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

(соответствует Таблице 4.1.1. Указания Банка России №4482-У)

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями и резервы по которым формируются в соответствии с Указанием банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У приведена в ниже следующей таблице:

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение 1 полугодия 2018 г. банк не осуществлял операций по вложениям в ценные бумаги, требующие создания резервов в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П**

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России 590-П и Положения Банка России 283-П приведена в следующей таблице (соответствует Таблице 4.1.2 Указания Банка России №4482-У):

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01 июля 2018 г. в балансе Банка учтены реструктурированные ссуды на общую сумму 87 262,2 тыс. рублей, но нет активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Существенные изменения по сравнению с данными на 01.04.2018 отсутствуют.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**
(соответствует Таблице 4.2. Указания Банка России №4482-У)

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	62 375
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	3 860
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Сзадолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	58 515

Методы снижения кредитного риска

(соответствует Таблице 4.3. Указания Банка России №4482-У)

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	5 218	34 427	34 427	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 218	34 427	34 427	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (соответствует Таблице 4.4. Указания Банка России №4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	290 660	0	290 660	0	0	0,08
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 190	0	1 190	0	238	18,52
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	70 851	4 030	7 932	3 990	11 922	1,85
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 251	0	5 515	0	5 549	4,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	28 984	0	4 326	0	4 326	5,09
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерчес- кой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	58 162	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	480 098	4 030	309 623	3 990	22 035	0,07

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска
(соответствует Таблице 4.5. Указания Банка России №4482-У)**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	290660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	290660
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1190
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	11922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11922
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	5178	337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5515
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	4326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4326
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	290660	1190					21426	337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	313613

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение методик расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях оценки кредитного риска и не используются кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, Банк не раскрывает следующую информацию:

- Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (таблица 4.6. Указания Банка России N 4482-У);
- Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (таблица 4.7. Указания Банка России N 4482-У);
- Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР, (таблица 4.8. Указания Банка России N 4482-У);
- Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (таблица 4.10. Указания Банка России N 4482-У).

Информация о кредитном риске контрагента

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Таблицы 5.1, 5.2, 5.3, 5.8 Указания Банка России №4482-У исключены из раскрытия, так как Банк не проводит операции и/или у Банка отсутствуют инструменты, подлежащие отражению в данных таблицах.

Таблицы 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 не раскрываются, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация о риске секьюритизации

Таблицы 6.1 – 6.4 Указания Банка России № 4482-У, раскрывающие информацию о риске секьюритизации, Банком не составляются, т.к. Банк не проводит операции и/или у Банка отсутствуют инструменты, подлежащие отражению в данных таблицах (Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, и не участвует в сделках секьюритизации).

Информация о рыночном риске

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Таблица 7.1. Указания Банка России №4482-У)

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

На 1 июля 2018г. в Банке отсутствовали операции, при которых осуществляется расчет процентного, товарного и фондового риска, величина рыночного риска определялась только валютным риском.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. На 01 июля 2018 года открытые валютные позиции составили 1 058,2 тыс. рублей или 0,35% от собственных средств (капитала) Банка. Валютный риск в расчет рыночного риска не принимался.

Управлением валютных операций осуществляются расчеты ОВП на ежедневной основе. В первом полугодии 2018 г в Банке нарушений установленных лимитов ОВП не было.

Данные на начало года также имеют нулевые значения.

Информация, отражаемая в Таблице 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска» и Таблице 7.3. «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания Банка России №4482-У, а также информация, подлежащая раскрытию согласно главе 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Указания

Банка России №4482-У не подлежат раскрытию, т.к. Банк не применяет подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Уровень принимаемого банком операционного риска во втором квартале 2018 года изменился и размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01 июля т.г. составляет 8 290 тыс. рублей.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. Проявлениями процентного риска в деятельности Банка являются:

- снижение процентного дохода вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Банк подвержен процентному риску при проведении операций кредитного характера по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающимся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки (вклады, депозиты и т.д.).

В соответствии с рекомендациями банка России Банком производится количественная оценка процентного риска с использованием GAP-анализа. GAP (разрыв) – это разность между суммой требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, определяемых для каждого временного интервала.

По состоянию на 01 июля 2018 года результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранной валюте инструментам показали, что объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в иностранных валютах незначителен и составлял менее 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. GAP - анализ инструментов в разрезе иностранных валют не проводился.

Анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат Банка на 01 июля 2018 года представлен в приведенной ниже таблице:

Изменение чистого процентного дохода	Временной интервал			
	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 390,74	34,58	34,99	29,41
- 200 базисных пунктов	-5 390,74	-34,58	-34,99	-29,41

Норматив достаточности собственных средств на 01 июля 2018 года составил 63,26%. В случае увеличения доходов при росте ставок на 200 базисных пунктов норматив Н1.0 составит

64,4%, в случае уменьшения доходов при падении ставок на 200 базисных пунктов – 62,12%.

Информация о величине риска ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поскольку не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, установленный Банком России согласно Указания от 22.07.2015 г. №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (таблица 10.1. Указания Банка России №4482-У) не раскрывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России №596-П.

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с письмом Банка России от 30 июля 2013 г. N 142-Т «О расчете показателя финансового рычага».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Числовые значения нормативов определяются Банком в соответствии с методикой, определенной инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага отражена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, опубликованных на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru>.

По состоянию на 01 июля 2018 г. рассчитанная банком величина финансового рычага составила 54,6%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные (в тыс. руб.) на		Изменение, %
	01.07.2018	01.04.2018	
Основной капитал	221 248	221 248	0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага	405 526	409 166	-0,9
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	54,6%	54,1%	0,9

Увеличение значения показателя финансового рычага на 0,9% вызвано уменьшением внебалансовых требований под риском на 0,9%, что связано с погашением Заемщиками ссудной задолженности и уменьшением лимитов неиспользованных кредитных линий.

В течение отчетного квартала банком не допускалось нарушение обязательных нормативов, банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами проводимых операций и сделок.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом раскрывается на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru>.

ВРИО Председателя Правления



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'O.Kimf', with a horizontal line extending to the right.

Ким О.В.