

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ГODOВАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ  
ЗА 2018 ГОД**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1027739469746 , строение 2, дом №18, улица Верхняя Радищевская, г.Москва , 109240), состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 г., отчета о финансовых результатах за 2018г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2019г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019г., отчета о движении денежных средств на 01 января 2019г., пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами правления аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет 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 2019г. 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 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 2018г. 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 2018г. 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 2018г. 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 2018 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 2018г. 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 2018 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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



Ноздрякова С.А.

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов»  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат  
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на  
неограниченный срок.

Аудиторская организация:  
общество с ограниченной ответственностью «Банк-консалт»,  
ОГРН 1095044000457,  
141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул. Болдинская, дом 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11606038986

«29» марта 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29316994	3116

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Коммерческий банк ЭКО-ИНВЕСТ (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		2790	7613
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3843	3720
2.1	Обязательные резервы		271	226
3	Средства в кредитных организациях		3589	1680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		344373	266961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		831	830
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		63081	70868
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		2720	2231
13	Всего активов		421227	353903
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		159918	92628
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		70885	7849
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		413	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		5021	5030
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		20	1946
23	Всего обязательств		165372	99604
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

124	Средства акционеров (участников)	300000	300000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	34356	34356
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	33050	33050
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-113108	-104798
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1557	-8309
135	Всего источников собственных средств	255855	254299
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	410	27800
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ВРИО Председателя Правления

Жим О.В.

Главный бухгалтер

Боловинцева Н.С.

29 марта 2019 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29316994	3116

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		32492	46101
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19753	13156
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12739	32945
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:		2577	4736

2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся   кредитными организациями			2577	4736
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			29915	41365
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной   и приравненной к ней задолженности, средствам,   размещенным на корреспондентских счетах, а также   начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			21273	43911
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным   процентным доходам			1109	-279
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   после создания резерва на возможные потери			51188	85276
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-   емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,   оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль   или убыток			0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   имеющимися в наличии для продажи			0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   удерживаемыми до погашения			0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			930	874
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			152	1
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
14	Комиссионные доходы			1370	1833
15	Комиссионные расходы			297	371
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,   имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,   удерживаемым до погашения			0	0

	прибыль или убыток, всего, в том числе:		
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1557	-8309

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



*Kim O.V.*  
*Боловинцева Н.С.*

Ким О.В.

Боловинцева Н.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29316994	3116

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля				
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доляжи)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				

	в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x		x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				

162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)					
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)					
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
165	надбавка поддержания достаточности капитала					
166	антициклическая надбавка					
167	надбавка за системную значимость банков					
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала					
170	Норматив достаточности основного капитала					
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей					
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	300000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	300000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		34356.0000	34356.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		334356.0000	334356.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		113108.0000	104798.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			

5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		221248.0000	229558.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		221248.0000	229558.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		82458.0000	73112.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		82458.0000	73112.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		303706.0000	302670.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		226379.0000	453672.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		226424.0000	453669.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		390164.0000	344090.0000	12455.0000	213013.0000	213013.0000	336.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		331633.0000	331633.0000	0.0000	211333.0000	211333.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		3.0000	3.0000	1.0000	1680.0000	1680.0000	336.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		58528.0000	12454.0000	12454.0000			
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		91436.0000	74980.0000	110046.0000	25643.0000	4219.0000	4641.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		281.0000	87.0000	96.0000	25643.0000	4219.0000	4641.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12474.0000	11948.0000	15532.0000			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		78681.0000	62945.0000	94418.0000			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							

10

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	410.0000	390.0000	253.0000	27800.0000	25854.0000	16805.0000		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	410.0000	390.0000	253.0000	27800.0000	25854.0000	16805.0000		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X			

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		8290.0000	8930.0000		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		165799.0000	178601.0000		
6.1.1	чистые процентные доходы		150261.0000	153073.0000		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		15538.0000	25528.0000		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		62552.0000	-16038.0000	78590.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		45439.0000	-21294.0000	66733.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		17093.0000	7182.0000	9911.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		20.0000	-1926.0000	1946.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

101

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	54984	82.00	44885	80.00	44043	-2.00	-842	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуждения вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

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

13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:			482709.0000	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			6661.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			316000.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5132.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			21952.0000	
8	Основные средства			83506.0000	
9	Прочие активы			3261.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		0,0	0,0	0,0	0,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
									Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

25

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конvertируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 19622, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1789;
- 1.2. изменения качества ссуд 8770;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 9063.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 40916, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 32708;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 8208.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



*Handwritten signature in blue ink.*

Ким О.В.

Боловинцева Н.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29316994	3116

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств (нематериальных активов), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000							34356.0000	25050.0000	-104798.0000	254608.0000
2	Влияние измененной положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000.0000							34356.0000	25050.0000	-104798.0000	254608.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											-8310.0000	-8310.0000
5.1	прибыль (убыток)											-8310.0000	-8310.0000
5.2	прочий совокупный доход												

48





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29316994	3116

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 040981

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)								
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	97.7		50.6			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	134.1		66.7			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	306.3		512.7			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				4.0			16.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)								

30

11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)			20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					4.0			16.4		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
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) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	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	0
7	Прочие поправки	0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

22

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									

34

20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н21), кредитной организации (Н21), процента	X		X		X		X	



ВРИО Председателя Дирекции

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года

*Handwritten signatures in blue ink.*

Юм С.В.

Воловничева И.С.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29316994	3116

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		-12046	-22865
1.1.1	проценты полученные		34100	59309
1.1.2	проценты уплаченные		-2596	-4803

1.1.3	комиссии полученные		1370	1833
1.1.4	комиссии уплаченные		-297	-371
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		930	874
1.1.8	прочие операционные доходы		3036	18166
1.1.9	операционные расходы		-46721	-95738
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1868	-2135
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9137	-15101
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45	423
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-57227	6594
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-301	-561
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	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		67050	-21575
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			

	обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-340	18
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2909	-37966
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-342	-258
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4	53
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-338	-205
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		411	-719
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2836	-38890

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12787	51677
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9951	12787

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В.

Главный бухгалтер

Боловинцева Н.С.

21 марта 2019 года



*Handwritten signatures in blue ink, including a signature that appears to be 'Kim' and another that appears to be 'Bolovintseva'.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»**  
**(Общества с ограниченной ответственностью)**  
**за 2018 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) дата Общего собрания участников Банка не утверждена.

**Общая информация о Банке**

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

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

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

Банк имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 20 лет.

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

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

В состав участников Банка по состоянию на 01 января 2019 года входят три физических лица и размер их доли составляют:

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

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

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

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

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

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

Достоверность отчетных данных за прошедший финансовый год согласно российских стандартов подтверждена аудиторской фирмой ООО «Банкс-консалт», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

#### **Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка**

Одним из важнейших макроэкономических показателей является валовой внутренний продукт (ВВП) – он отражает рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, предназначенных для непосредственного употребления, которые были произведены за определенный период (квартал, год) во всех отраслях экономики на территории государства для потребления, экспорта и накопления, вне зависимости от национальной принадлежности использованных факторов производства.

В 2018 году экономика формально выросла на 1,5%, по итогам 12 месяцев 2018 года Министерство экономического развития отчиталось о росте ВВП на 1,6%.

Период январь – декабрь индекс промпроизводства завершил с ростом на 3%. Добывающая промышленность по итогам 12 месяцев прибавила 3,3% к аналогичному периоду прошлого года, а обрабатывающая промышленность – 3,2%.

Рост добывающей промышленности объясняется возросшими по сравнению с прошлым годом ценами на нефть. Средняя цена нефти марки Urals по итогам 12 месяцев составила 71,55 доллара – это на 39,9% больше средней цены за январь – декабрь 2017 года. Возросшая цена позволила компенсировать снижение объемов добычи в рамках соглашения ОПЕК+.

Обрабатывающая промышленность показывает крайне неоднородные результаты. Металлургия завершает год спадом объема производства в натуральном выражении. Производство чугуна по итогам января – декабря по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилось на 3,4%, производство готового проката на 1,5%, труб и фитингов - на 8,3%, конструкции и детали из черных металлов - на 1%, конструкции и детали из алюминия - на 4,1%.

В октябре в сельском хозяйстве был замечен взрывной рост на 12% по отношению к прошлому году. По итогам 12 месяцев объем инвестиций вырос на 4,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. А с учетом того, что в первом полугодии рост был в районе 3%,

то третий квартал показал динамику в 5,2% - 5,5%, что является лучшим показателем с 2012 года.

Реальные доходы в среднем по России за январь – декабрь 2018 года выросли на 2,7%, по версии Росстата, по отношению к аналогичному периоду прошлого года. В Центральном федеральном округе доходы выросли на 0,3%, в Северо-Западном снизились на 0,7%, в Южном выросли на 2,4%, в Северо-Кавказском снизились на 1,1%, в Приволжском поднялись на 0,2%, в Уральском потеряли 1%, в Сибирском снизились на 0,4%, в Дальневосточном подросли на 0,1%.

Сальдированный результат прибыли и убытков организаций в январе – декабре 2018 года вырос на 30,6%: отечественные компании заработали на 8,57 трлн. рублей больше. Сальдо прибыли и убытков компаний, занимающихся добычей нефти и газа за 8 месяцев выросла в 2,2 раза до 2,44 трлн. рублей. Компании занятые добычей полезных ископаемых улучшили свои показатели на 82%.

Сальдо обрабатывающих производств улучшилось при этом на 24,8%. Но здесь стоит учитывать рост цен и снижение акцизов на топливо, которые оказывают существенное влияние на окончательные показатели. Рост цен на сырьё также сказался и на возросшей прибыли компаний, занимающихся торговлей. Дистрибуция сырья и топлива позволила нарастить чистую прибыль на 54,9%. А вот сельхозпроизводители заработали на 4,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Не сильно помогла и цифровизация экономики: предприятия, занятые в сфере информации и связи заработали на 4,4% меньше. Но больше всего пострадала деятельность по операциям с недвижимым имуществом. Эти предприятия из-за сложной и неоднозначной ситуации на рынке долевого строительства заработали на 70,8% меньше.

Правительство Российской Федерации одобрило сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и предельные уровни цен (тарифов) на услуги компаний инфраструктурного сектора на 2019 год и плановый 2020 год, приняв базовый вариант за основу для разработки прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и проектировок федерального бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 года.

Министерство экономического развития Российской Федерации и Банк России предполагают, что в среднесрочной перспективе будет отмечаться ускорение экономического роста, которое будет обеспечиваться в первую очередь увеличением инвестиций в основной капитал, средний темп роста которых в 2019 - 2020 гг. ожидается на уровне 5,3% в среднем за год. Опережающему росту инвестиций будет способствовать реализация следующих мер Правительства Российской Федерации:

- программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса, направленная на расширение инвестиционных возможностей указанной группы предприятий;
- создание на базе Внешэкономбанка "фабрики проектного финансирования", что предполагает отбор качественных проектов и их сопровождение на всех стадиях - от разработки до правильного структурирования финансирования и последующего процесса реализации;
- создание эффективного механизма государственно-частного партнерства на принципах "инфраструктурной ипотеки". Основная задача такого механизма - создание привлекательных условий для инвестирования частного капитала, включая долговой, в инфраструктурное строительство. Это, с одной стороны, позволит существенно сократить прямые бюджетные расходы на реализацию каждого проекта, а с другой стороны, расширит возможности по одновременной

реализации большого числа проектов. В области снижения рисков для частных инвесторов важную роль будут играть гарантии государства и корректировка законодательства.

Таким образом, предполагается продолжение курса на стабилизацию и рост экономики к 2020 году, стабилизация инфляции и рост объемов кредитования.

## **Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации**

Некоторые общественно-политические события могут прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность Банка.

Мировая экономика растет на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укрепляется мировая торговля, при этом отмечается заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию.

В 2018 году появились предпосылки к усилению притока иностранных инвестиций. Улучшение инвестиционного климата зафиксировали и EY (Ernst & Young) — крупнейшей консалтингово-аудиторской компании. В рейтинге самых привлекательных для инвесторов стран Россия впервые заняла высокую строчку — седьмое место в топе. В рейтинге Doing Business от Всемирного банка Россия поднялась на 4 позиции до 31 места.

Средняя цена нефти марки Brent в 2018 году составила \$69,8, свидетельствуют данные терминала Bloomberg. На пике — в октябре — она достигала \$85 за баррель. Но к концу года картина стала менее радужной: Brent опустилась до годовых минимумов, чуть не рухнула ниже \$50 и в итоге закончила год на отметке \$53,8 за баррель.

Динамика нефтяных котировок в этом году сильно отличалась от прошлогодней ситуации. По итогам 2017-го средняя цена Brent составила \$54,7, а разброс между отрицательными и положительными рекордами был не слишком большим: на минимуме (менее \$49) Brent находилась в июне, а на максимуме (\$63) — в конце декабря. Таким образом, если конец прошлого года был позитивным и многообещающим, то в декабре 2018-го ситуация оказалась практически противоположной: нефть падала, но рынок приготовился к отскоку.

Такая внешнеэкономическая конъюнктура создает неблагоприятные условия для российской экономики.

2 марта 2018 года Д. Трамп подписал указ о продлении санкций в отношении России, сроком еще на 1 год. Помимо ограничений, имевших место в прошлом году, в 2018 появились и новые санкции. Среди главных экономических санкций следует отметить: запрет американцам предоставлять новые технологии, проекты, идеи и разработки тем фирмам, которые находятся под ограничениями. Под жесткий регулирующий механизм подпали все организации, обеспечивающие помощь или финансовую поддержку компаниям и людям, на которых уже распространяются запреты.

К сожалению, российская экономика и её бизнес слишком сильно зависят от иностранных партнеров. Для того, что бы выйти из сложившегося тупика Россия в последние годы совершила серьезный разворот своих геополитических и экономических приоритетов на Восток. Идет активная работа по поиску альтернативных путей взаимодействия со странами БРИКС, АСЕАН и ШОС, предлагаются новые совместные проекты и сферы сотрудничества. Более тесное сближение России с Китаем и Индией, а также переговоры с Японией по спорным территориальным

вопросам, демонстрация самых дружественных отношений между лидерами этих стран, есть не только следствие серьезного ухудшения отношений с Западом, но и отсутствия реальных вариантов в этом направлении в среднесрочной перспективе.

Главной задачей для России и Европы на 2019 год является сохранение существующих контактов и недопущение эскалации конфликта. Несмотря на разворот русских интересов на Восток, пока что именно на Евросоюз приходится около половины всего российского товарооборота. Россия остается на первом месте в мире по количеству запрошенных и полученных шенгенских виз. В странах Европы по-прежнему учится больше российских студентов, чем в любом другом регионе мира, продолжается реализация множества совместных проектов в культуре, образовании и науке, в трансграничном сотрудничестве и других сферах. В текущем году коллективный Старый свет вступил в фазу серьезного политического перерождения и что из этого получится пока сказать сложно. Однако можно с полной уверенностью констатировать, что в ближайшее время Европа не сможет самостоятельно изменить политическую ситуацию и постарается сохранить существующее положение дел. Таким образом улучшения отношений с Евросоюзом в 2019 году ожидать не приходится.

Отсутствие обнадеживающих перспектив на улучшение отношений с Западом все больше будет разворачивать внешнюю политику России в диаметрально противоположном направлении. Именно Восток станет главным направлением наших интересов на ближайшие пять лет.

### **Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Прибыль банка за 2018 год после налогообложения составила 1557 тыс. рублей, финансовый итог прошлого 2017 года – убыток в размере 8309 тыс. рублей. Данный результат финансовой деятельности в 2018 году достигнут в основном за счет вложения средств Банка в активы, подверженные минимальному риску и снижения операционных расходов.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, создает риски для финансовой деятельности Банка.

Руководство банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

## **Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

В целях составления годовой отчетности Банком в конце отчетного года проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2018 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Расхождений не установлено. Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, переходящие остатки на новый год подтверждены поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами двусторонними актами.

Произведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе и зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2019 года. Расхождений не выявлено.

Ревизия денежных средств и ценностей в кассе Банка проведена по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений не установлено.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

Сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России, счетах по учету средств, размещенных в Банке России, и кредитных организациях проведена в полном объеме. Расхождений не установлено. Подтверждения остатков от кредитных организаций по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2019 получены.

Возражений об остатках на расчетных, текущих счетах, счетах по учету вкладов (депозитов), счетах по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченной), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, по состоянию на 1 января 2019 года от клиентов не поступало.

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

Учетная политика Банка на 2018 год во всех существенных аспектах построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

При подготовке отчетности за 2018 год Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

## **Основные положения Учетной политики Банка**

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 29.12.2017 г. № 194/17-Н.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

### **Активы**

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и действующим внутренним Положениям создаются резервы на возможные потери.

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

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

Портфели однородных ссуд Банком не создаются.

### **Основные средства**

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая для основных средств, приобретенных за плату, равна сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка на 2018 год, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ, налог на добавленную стоимость включается в стоимость основных средств.

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

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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

#### **Материальные запасы**

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

#### **Пассивы**

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

#### **Уставный фонд, резервный фонд, дивиденды**

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

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

В течение 2017, 2018 годов дивиденды участникам не выплачивались.

#### **Операционная аренда**

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

#### **Налог на прибыль**

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по

факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности: по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к I – III категориям качества, получение дохода признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, т.е. получение доходов является проблемным или безнадежным.

Категории качества ссуд, иных активов, в т.ч. требований, определяются в соответствии с Положениями ЦБ РФ 590-П и 611-П.

Процентные доходы, признанные неопределенными, отражаются на счетах доходов по факту их получения.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

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

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

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

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

### **Переоценка счетов в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменений официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результатов на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

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

#### **События после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка. К событиям после отчетной даты отнесены операции по отражению расходов, относящихся к отчетному периоду, но по которым первичные документы получены после 01 января 2019 года, а также по начислению налога на прибыль.

#### **Изменения в учетной политике на следующий отчетный год**

Учетная политика Банка на 2019 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносилось.

В учетную политику на 2019 год банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

#### **МСФО (IFRS) 9**

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения:

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"
- Указание Банка России от 18.12.2018 N 5019-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";
- Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", утверждено Банком России 02.10.2017 N 604-П;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обяза-

тельств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", утверждено Банком России 02.10.2017 N 605-П;  
- "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", утверждено Банком России 02.10.2017 N 606-П;  
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", утверждено Банком России 21.11.2017 N 617-П.

Указанные нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего (2019) года.

#### **МСФО (IFRS) 15**

Указание Банка России от 09.07.2018 N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Изменения вступят в силу с 01 января 2019 года. По оценке Банка, новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на результаты деятельности Банка.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

По оценкам Банка, новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен

будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

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

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

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

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

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

#### **Резерв на возможные потери**

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

#### **Налоговое законодательство**

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы ими корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

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

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения поль-

зователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5 % от статьи бухгалтерского баланса.

За 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

### Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

#### Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года	1 января 2018
Денежные средства	2790	7613
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	3572	3494
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3589	1680
в т.ч. в банках-резидентах РФ	3589	1680
	<b>9951</b>	<b>12787</b>

По состоянию на 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 271 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 226 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

#### Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года	1 января 2018
Ссуды кредитным организациям	325000	200000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	50551	89956
Ссуды физическим лицам	14068	42436
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>389619</b>	<b>332392</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(45246)	(65431)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>344373</b>	<b>266961</b>

Ссуды юридическим лицам выданы на финансирование текущей деятельности.

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года по строке ссуды кредитным организациям показаны депозиты в ЦБ РФ, резерв на возможные потери по этим активам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством. Объем средств, размещенных в Банке России, по состоянию на 01.01.2019 г. увеличился на 62,5% по сравнению с 01.01.2018 г..

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года снизился на 51,2% по сравнению с 1 января 2018 года.

На 1 января 2019 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам включены требования по просроченным ссудам в размере 44717 тыс. рублей. Размер резерва на возможные потери по таким ссудам составил 100%.

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности по срокам погашения (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>Ссудная задолженность, всего, из них:</b>	<b>325556</b>	<b>791</b>	<b>1154</b>	<b>2622</b>	<b>6453</b>	<b>4879</b>	<b>537</b>	<b>610</b>	<b>1484</b>	<b>287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
кредитных организаций	325000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	0	0	0	0	1862	4360	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц,	556	791	1154	2622	4591	519	537	610	1484	287	0	0	0

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности по срокам погашения (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>Ссудная задолженность, всего,</b>	<b>202697</b>	<b>23323</b>	<b>6527</b>	<b>7132</b>	<b>2772</b>	<b>16679</b>	<b>1043</b>	<b>1102</b>	<b>1587</b>	<b>1672</b>	<b>942</b>	<b>1485</b>	<b>0</b>
<b>кредитных организаций</b>	<b>200000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	2235	0	4675	4687	0	15459	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц,	462	23323	1852	2445	2772	1220	1043	1102	1587	1672	942	1485	0

Структура ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Строительство, из них:	-	14767
строительство зданий и сооружений	-	14767
Транспорт и связь, из них:	-	18450
деятельность воздушного транспорта	-	18450
Оптовая и розничная торговля	44001	52499
Оказание услуг	6550	4240
<b>ИТОГО</b>	<b>50551</b>	<b>89956</b>

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

Вид кредита	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Жилищные ссуды	-	18005
Иные потребительские ссуды	14068	24431
<b>ИТОГО</b>	<b>14068</b>	<b>42436</b>

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

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2019 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 45246 тыс. руб. или 70.0% от ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц (на 01.01.2018 года – 65431 тыс. руб. или 49,5% от ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц).

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

На 01 января 2019 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	64619	977	18180	745	0	44717	44717	45521	45246	45246	373	156	0	44717
1.1	юридических лиц (кроме кредитных организаций)	50551	0	6550	0	0	44001	44001	44329	44329	44329	328	0	0	44001
1.2	физических лиц	14068	977	11630	745	0	716	716	1192	917	917	45	156	0	716
2	Реструктурированные ссуды	54984	0	10983	0	0	44001	44001	44314	44043	44043	42	0	0	44001

На 01 января 2018 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	132392	5799	25263	34632	4324	62374	62374	73669	65431	65431	1054	2365	2205	59807
1.1	юридических лиц	89956	0	16440	9275	4324	59917	59917	65468	62902	62902	982	2365	2205	57350
1.2	физических лиц	42436	5799	8823	25357	0	2457	2457	8201	2529	2529	72	0	0	2457
2	Реструктурированные ссуды	73516	0	0	9275	4324	59917	59917	64487	61920	61920	0	2365	2205	57350

Основная причина реструктуризации ссудной задолженности - увеличение сроков погашения задолженности, а также – изменение графика платежей по процентам и изменение процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2019 года величина кредитного риска по крупнейшему заемщику (группе связанных заемщиков) составила 12201 тыс. рублей, в том числе по требованиям кредитного характера - 11948 тыс. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 253 тыс. руб..

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

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

На 01 января 2019 года

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

На 01 января 2018 года

	ИТОГО	В том числе:		
		Основные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Балансовая стоимость	83527	4844	2	78681
Амортизация	4791	4791	-	-
Резерв на возможные потери	7868	-	-	7868
Остаточная стоимость	70868	53	2	70813

Банк не проводил переоценку основных средств на 01.01.2019 г.

В состав основных средств Банка входят вычислительная техника, оргтехника и другое

банковское оборудование, в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – земельные участки, отнесенные к категории земель населенных пунктов с разрешенным использованием под производственный центр, расположенные в Московской области.

#### Прочие активы

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по получению комиссий	74	72
Требования по получению процентов	537	1593
Требования по получению штрафов/пени	867	1419
Требования по прочим операциям	218	376
Резерв под обесценение	(1350)	(3145)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>346</b>	<b>315</b>
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	415	475
Прочие	2159	1641
Резерв под обесценение	(200)	(200)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2374</b>	<b>1916</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2720</b>	<b>2231</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	По прочим финансовым активам	По прочим нефинансовым активам
<b>Резерв под обесценение на 01.01.2018 г.</b>	3145	200
Создание резерва	164	-
Восстановление резерва	1959	-
Списание прочих активов за счет резервов под обесценение	-	-
<b>Резерв под обесценение на 01.01.2019 г.</b>	<b>1350</b>	<b>200</b>

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

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>108881</b>	<b>40806</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	69848	6027
Юридические лица	39033	34779
<b>Срочные депозиты</b>	<b>51037</b>	<b>51822</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1037	1822
Юридические лица	50000	50000
<b>ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>159918</b>	<b>92628</b>

Ниже приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную да- ту	Данные на начало от- четного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являю- щимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособ- ности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собиности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8	9
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	8

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

	01.01.2019	01.01.2018
Торговые предприятия	14189	9154
Строительство и инвестиции в строительство	19983	18195
Транспорт и связь	379	1180
Прочие	4482	6250
<b>Итого средств клиентов юридиче- ских лиц, не являющихся кредит- ными организациями</b>	<b>39033</b>	<b>34779</b>

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками 103873 тыс. рублей, что составляет 65% от суммы привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1037 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1822 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

### Прочие обязательства

	1 января 2019	1 января 2018
Обязательства по уплате процентов	20	20
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Расчеты с прочими кредиторами	4666	4670
Кредиторская задолженность по прочим налогам	335	340
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5001</b>	<b>5010</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5021</b>	<b>5030</b>

### Условные обязательства кредитного характера

	1 января 2019	1 января 2018
Неиспользованные кредитные линии	410	27800

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме траншей к уже одобренным кредитам. Суммы, отраженные в таблице, представлены максимальными суммами кредитного лимита в соответствии с договорами.

Под данные условные обязательства Банком созданы резервы на возможные потери: по состоянию на 01.01.2018 г. – 1946 тыс. рублей, сумма созданного в течение отчетного года резерва под условные обязательства кредитного характера – 123 тыс. рублей, сумма восстановленного резерва – 2049, сумма резерва на 01.01.2019 г. – 20 тыс. рублей.

### Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

#### Комиссионные доходы

	2018 год	2017 год
Комиссия за ведение счета	329	402
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	801	1099
Комиссия за выполнение функций валютного контроля	240	332
<b>ИТОГО комиссионных доходов</b>	<b>1370</b>	<b>1833</b>

<b>Комиссионные расходы</b>		
	2018 год	2017 год
Комиссия за ведение счета	180	177
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	117	194
<b>ИТОГО комиссионных расходов</b>	<b>297</b>	<b>371</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
	2018 год	2017 год
Доходы от аренды	23	19
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	4	53
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2720	2799
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	103
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	1119
Доходы носящие разовый, случайный характер	296	295
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3043</b>	<b>4388</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
	2018 год	2017 год
Расходы от реализации прав требования по ссудной задолженности		
Расходы от реализации прав требования по ссудной задолженности	10862	56965
Расходы на содержание персонала	25522	29344
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	367	287
Амортизация основных средств	37	243
Расходы по аренде	2225	4166
Плата за право пользования и сопровождение программных продуктов	3866	1640
Расходы по списанию запасов	219	264
Расходы на охрану	640	615
Оплата услуг связи и информационных систем	1896	1725
Расходы на аудит	360	290
Расходы на страхование	191	202
Прочие управленческие расходы	17	74
Неустойки (штрафы, пени)	1111	13
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>47313</b>	<b>95828</b>

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определены Положением о системе оплаты труда и премирования работников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» и утвержде-

ны протоколом Общего собрания участников Банка от 24 декабря 2015 года.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня и сочетаемости принимаемых рисков. Функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров, который обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющей принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в течение отчетного периода не начислялось.

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

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

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

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

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

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

В связи с завершением прошлого финансового года с убытком Совет директоров Банка принял решение о корректировке нефиксированной отсроченной части выплаты сотрудникам Банка, принимающим риски, уменьшив ее на сумму 2089 тыс. рублей; сумма корректировки в части страховых взносов, начисленных на нефиксированную отсроченную часть выплат составила 631 тыс. рублей.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина расходов по оплате труда работникам Банка за 2018 год составила 19017 тыс. рублей. При этом расходы по нефиксированной части вознаграждения работникам Банка составили 6781 тыс. рублей, расходы по выплате гарантированной части - 12236 тыс. рублей. Расходы по оплате страховых взносов за 2018 г. составили 5689 тыс. рублей. Обязательства банка по выплате не-

фиксированной отсроченной части выплаты вознаграждения сотрудникам банка на 01.01.2019 г. составляет 2026 тыс. рублей.

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.01.2019 г. составил 1268 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв – 383 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

#### Расходы по налогам

	2018 год	2017 год
НДС	579	415
Налог на имущество	0	1
Уплаченные госпошлины	6	8
Транспортный налог	0	1
Налог на землю	1282	1282
Налог на прибыль	413	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2280</b>	<b>1707</b>

В 2018 и 2017 годах ставка по налогу на прибыль составила 20%, за исключением определенных доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%, и доходов по выданным Банком кредитам нерезидентам, облагаемым по ставке налога 10% у источника выплаты дохода. В 2017, 2018 годах Банк не получал доходов, облагаемых по ставкам 15% и 10%.

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В течение 2017 и 2018 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	221248	229558
Базовый капитал	221248	229558
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	82458	73112
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>303706</b>	<b>302670</b>

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	221248	229558
Базовый капитал, в том числе:	221248	229558
Уставный капитал	300000	300000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	34356	34356
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	113108	104798
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	113108	104798
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	82458	73112
Безвозмездное финансирование, полученное от учредителей	33050	33050
Субординированный кредит по остаточной стоимости	50000	50000
Нераспределенная прибыль за отчетный период	(592)	(9938)
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>303706</b>	<b>302670</b>

Нераспределенная прибыль за отчетный период включает в себя прибыль текущего года с учетом доходов будущих периодов и за вычетом расходов будущих периодов

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	300000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	300000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	300000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	159918	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	82458
2.1.1	Субординированный кредит	X	50000	Субординированный кредит	X	50000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	63081	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X				
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X				
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				
5	Отложенное налоговое обязательство	20		X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6		X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1		Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	5.2	
7	Резервный фонд	27	34356	Резервный фонд	3	34356
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(113108)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	5	(113108)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1557	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	13	1557

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	300000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	300000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	300000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	92628	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	82458
2.1.1	Субординированный кредит	X	50000	Субординированный кредит	X	50000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	70868	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X				
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X				
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				
5	Отложенное налоговое обязательство	20		X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6		X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1		Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	5.2	
7	Резервный фонд	27	34356	Резервный фонд	3	34356
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(104798)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	5	(104798)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(8309)	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	13	(8309)

## Структура корпоративного управления

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников образует состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Шеляпин Юрий Ефимович – Председатель Совета Директоров;
- Шеляпина Ольга Ростиславовна – Член Совета директоров;
- Ярцева Ольга Юрьевна – Член Совета директоров;
- Герасимова Татьяна Павловна – Член Совета Директоров.

В течение 2018 года изменений в составе Совета Директоров Банка не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Совет Директоров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

Лицом, исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Ким Олег Виссарионович.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Ким Олег Виссарионович – ВРИО Председателя Правления;
- Чиченина Людмила Алексеевна – Член Правления – Вице-президент – начальник управления кредитования.

В течение 2018 года из членов Правления вышла главный бухгалтер Кубарева Нина Николаевна

## Процедуры внутреннего контроля

Согласно Законодательству Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Уставу Банка внутренний контроль - это процесс, осуществляемый Советом директоров, Исполнительными органами (Председателем Правления и Правлением), сотрудниками Банка всех уровней на постоянной основе. Осуществление внутреннего контроля преследует следующие основные цели:

1. Обеспечение эффективности (достижение результатов) финансово-экономической деятельности при совершении операций и сделок.
2. Обеспечение эффективности управления активами и пассивами, в том числе:
  - обеспечение сохранности активов;
  - управление банковскими рисками, под которым понимается:

- Выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
  - Выявление, измерение и определение приемлемого уровня присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь;
  - Выявление, измерение и определение приемлемого уровня ухудшения ликвидности из-за наступления связанных с внутренними или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
  - Постоянное наблюдение за банковскими рисками;
  - Принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков.
3. Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (внешней и внутренней).
4. Обеспечение информационной безопасности:
- Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере:
    - Самой информации;
    - Информационной инфраструктуры;
    - Субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации;
    - Системы регулирования возникающих между информацией, информационной структурой и информационными субъектами взаимоотношений.
5. Соблюдение нормативных, правовых актов, стандартов.
6. Исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

## **Система органов внутреннего контроля и их функции**

В систему органов внутреннего контроля входят:

### **1. Органы управления Банка:**

#### **а) Совет директоров Банка:**

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы контроля за организацией деятельности Банка:

- функционирование эффективного внутреннего контроля в целом по Банку;
- создание и регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения.

## **б) Правление Банка:**

К компетенции Правления относятся следующие вопросы контроля за организацией деятельности Банка:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление и обеспечение порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления (Правления и Председателя Правления Банка) и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- недопущение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Организует Систему внутреннего контроля в Банке Председатель Правления. Под организацией Системы внутреннего контроля в рамках настоящего Положения подразумевается комплекс мероприятий, направленных на обеспечение функционирования Системы внутреннего контроля в Банке.

## **2. Ревизионная комиссия**

Порядок образования и полномочия Ревизионной комиссии как органа Системы внутреннего контроля Банка определяются Уставом Банка, а также Положением «О ревизионной комиссии».

Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Кроме того, Ревизионная комиссия контролирует правильность ведения реестра участников и соблюдение норм действующего законодательства и положений Устава органами управления Банка, в том числе, Советом директоров и Правлением.

## **3. Главный бухгалтер (его заместитель)**

Главный бухгалтер организует текущий и последующий контроль за совершением в Банке бухгалтерских операций, включая кассовые. Главный бухгалтер несет ответственность за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств

Банка, в том числе налоговых. Главный бухгалтер определяет состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок (помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов) исходя из объема выполняемых Банком операций.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники соответствующих отделов проводят систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, вскрываются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

#### **4. Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется Положением «О Службе внутреннего аудита».

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом, а также в отдельных подразделениях.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

#### **5. Служба внутреннего контроля**

Служба внутреннего контроля в своей деятельности руководствуется Положением «О Службе внутреннего контроля».

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих Банка, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

**6. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** – лицо, назначаемое Председателем Правления Банка и выполняющее в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,» следующие функции:

- разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

**Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:**

- Контроль со стороны органов управления (Совета директоров, Правления, Председателя Правления) за организацией деятельности Банка;
- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- Мониторинг системы внутреннего контроля.

**Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном политикой управления банковскими рисками, утвержденной Советом директоров.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изме-

нения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

### **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Документы, устанавливающие распределение полномочий между подразделениями и служащими должны включать в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих устанавливается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами служащих и клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Ответственным за установления порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, является Служба внутреннего контроля.

## **Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности**

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается Положением «Об информационной безопасности» и распространяется на все направления деятельности Банка.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль состоит из осуществляемых процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Подразделением, ответственным за установление правил, процедур и принципов информационной безопасности является Служба безопасности. Все внутренние нормативные документы по вопросам обеспечения, функционирования и контроля информационной безопасности утверждаются решением Председателя Правления Банка.

Действия при непредвиденных обстоятельствах, возникающих в Банке, регулируются соответствующим Положением Банка.

Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств. В указанных целях Банк разрабатывает план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Банк определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

## **Мониторинг системы внутреннего контроля**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренними регламентами Банка, в которых определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Органы Системы внутреннего контроля должны принимать необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с этой деятельностью банковскими рисками, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Лица, входящие в органы управления Банка, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным Законом № 395-1, Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У.

Система внутреннего контроля Банка соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности, проводимых Банком операций.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и независима в своей деятельности от исполнительных органов Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены Общим собранием участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке есть в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисками Банка, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Управления рисками Банка, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

## **Информация о принимаемых банком рисках**

### **Кредитный риск**

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- своевременная идентификация кредитных рисков, анализ и построение системы минимизации

ции кредитных рисков;

- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.

- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском.

В Банке определены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;

- методология оценки кредитоспособности заемщиков;

- методология оценки предлагаемого обеспечения;

- требования к кредитной документации;

- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества заемщика;

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

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

В течение 2017, 2018 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц <b>Н.6</b>	4,0	16,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) <b>Н.25</b>	4,0	16,4

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных клиентов, а также связанным с банком лицам (группам связанных с банком лиц). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

### **Информация о сделках по уступке прав требований**

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в 2018 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2018 год, представлены сле-

дующим образом:

	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования		
Кредиты клиентам (с учетом начисленных процентов, неустоек и др. платежей)	23862	10862
Итого уступленные требования	23862	10862

Все уступленные в 2018 году требования отнесены к V категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Резерв на возможные потери на дату уступки составил 23862 тыс. руб.

### Рыночный риск

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

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

Операции, подверженных процентному, фондовому и товарному риску банком в 2017, 2018 годах не осуществлялось.

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

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

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

На 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. величина открытых валютных позиций составила соответственно 0,2965% и 0,7480% от Капитала Банка.

### Операционный риск

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства

внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У и Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованием ЦБ РФ к порядку расчета размера операционного риска.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы	150261	153073
Чистые непроцентные доходы	15538	25528
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	165799	178601
Величина операционного риска	8290	8930

#### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации

необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

По Банку устанавливаются и утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, за выполнением которых ведется контроль. По мнению руководства, мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком.

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

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

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

В течение 2017, 2018 годов Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Значение норматива Н.3 по состоянию на 01.01.2019 г. составило 306,3%, на 01.01.2018 г. – 512,7%.

## **Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

дебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

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

### **Стратегический риск**

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

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

### **Информация по сегментам деятельности Банка**

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

### **Операции со связанными с Банком сторонами**

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

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

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

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
<b>Непогашенные кредиты на 01 января 2018 года</b>	<b>20212</b>	<b>4519</b>
Выдача кредитов в 2018 году	17920	1200
Погашение кредитов в 2018 г.	(30186)	(1191)
<b>Непогашенные кредиты на 01 января 2019 года</b>	<b>7946</b>	<b>4528</b>
Процентный доход по кредитам за 2018 год	1914	-

Кредиты участникам включают кредиты, предоставленные физическим лицам – участникам банка, физическому лицу, являющемуся близким родственником лица, контролирующего Банк, а также кредиты предприятиям, контролируемым участниками банка.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
<b>Остаток средств на счетах на 01.01.2018 года</b>	<b>64901</b>	<b>358</b>
Средства, привлеченные за 2018 год	849346	55366
Средства, возвращенные за 2018 год	(780793)	(55437)
<b>Остаток средств на счетах на 01.01.2019</b>	<b>133454</b>	<b>287</b>

Процентный расход по субординированному кредиту, привлеченному от организации, являющейся связанной с Банком стороной, за 2018 год составил 2500 тыс. рублей.

Основной целью политики Банка на 2019 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата и эффективного использования средств, размещенных в Банке, направление полученных доходов на цели дальнейшего развития Банка.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» за 2018 год подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/>.

**ВРИО Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**  
29 марта 2019 года



*Handwritten signatures in blue ink.*

**Ким О.В.**

**Боловинцева Н.С.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	2
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	9
Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма)	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	27
Отчет об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	30
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	36
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Общая информация о банке	40
Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	41
Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации	43
Краткая характеристика деятельности Банка	44
Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	45
Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	45
Основные положения Учетной политики Банка	46
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	49
Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	51
Информация о величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	51
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	
Денежные средства и их эквиваленты	52
Чистая ссудная задолженность	52
Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	55
Прочие активы	56
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56
Прочие обязательства	58
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	
Комиссионные доходы	58
Комиссионные расходы	59
Прочие операционные доходы	59
Прочие операционные расходы	59
Расходы по налогам	61
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	61
Структура корпоративного управления	65
Процедуры внутреннего контроля	65
Система органов внутреннего контроля и их функции	66
Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков	69
Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок	70
Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности	71

Мониторинг системы внутреннего контроля	72
Информация о принимаемых Банком рисках	
Кредитный риск	72
Рыночный риск	74
Операционный риск	74
Риск ликвидности	75
Правовой риск	76
Стратегический риск	77
Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	77
Информация по сегментам деятельности Банка	77
Операция со связанными с Банком сторонами	77

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено  
печатью

81 (Восемьдесят один) руб

Генеральный директор  Новиков О.В.  
ООО «Банк-консалт»  
«29» марта 2019г.

