

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

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

Существенная информация о Банке.

Общая информация о Банке

Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем «Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года, когда был создан в соответствии с решением собрания учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОНОМСЕРВИС-БАНК» (ТОО). В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 20.02.1999 были изменены фирменное (полное и официальное) и сокращенное названия. Банк имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 20 лет.

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

Для подтверждения достоверности отчетных данных по российским и международным стандартам, общим собранием Банка утверждена аудиторская организация ООО «Банкс-консалт», являющаяся членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не входит в состав участников банковской (консолидированной) группы.

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

По состоянию на 01.01.2018г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 рублей. Участниками общества являются 3 физических лица.

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

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

Руководство Банка.

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

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за

исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников.

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

Персональный состав Совета Директоров Банка:

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

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

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество
Ким Олег Виссарионович– ВРИО Председателя Правления
Кубарева Нина Николаевна – Главный бухгалтер.

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

Место нахождения органов управления:

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

Существенная информация о финансовом положении Банка

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций Базель III» и с учетом, проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2018 г. составили 302670 тыс. рублей.

Валюта баланса Банка на 01.01.2018 г. составила 775610 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 300

юридических лиц и индивидуальных предпринимателя. Кроме того, Банк обслуживает 391 счет, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета (вклада).

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

- доля остатков на расчетных и прочих счетах юридических лиц составила 92 % в общем объеме привлеченных средств (на 01.01.2017 г. – 90 %);

- доля остатков по привлеченным средствам физических лиц в общем объеме привлеченных средств составила на 01.01.2018 г. – 8 %, что на 2% ниже, чем на 01.01.2017 г.

Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составил 132390 тыс. рублей. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 75 % (по состоянию на 01.01.2017 г. – 60 %).

Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 01.01.2018 г. имеет следующий вид:

- величина коммерческих кредитов, предоставленных юридическим лицам, уменьшилась на 73123 тыс. рублей (с 163079 до 89956 тыс. рублей), их доля в сумме активов банка составляет 25 %, а в величине ссудной задолженности 55 %;

- величина коммерческих кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшилась на 39473 тыс. рублей (с 81907 до 42434 тыс. рублей), их доля в балансе банка составляет 12 %, в величине ссудной задолженности 32 %.

Банк размещал свободные средства на депозите в ЦБ России. В 2017 году эта сумма составила 11052 млн. рублей. Поддерживая партнерские отношения с банками, Банк осуществлял взаимовыгодное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов. Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов составил 189 млн. рублей.

В 2017 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

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

По итогам 2017 года доходы Банка составили 227165 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 18 % в общей сумме доходов или 41804 тыс. рублей;
- полученные комиссии – 1 % от доходов или 1962 тыс. рублей;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте – 5 % или 11009 тыс. рублей;

Расходы Банка за 2017 год составили 235474 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 17 % или 40570 тыс. руб. (в том числе расходы на содержание персонала – 12 % или 29344 тыс. руб.);
- процентные расходы – 2 % или 4735 тыс. рублей;
- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте – 4 % или 10134 тыс. рублей;
- комиссии уплаченные – 0,2 % или 372 тыс. рублей;

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	14767
производство машин и оборудования	
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	52499
Прочие виды деятельности	4240

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	16831
производство машин и оборудования	
Транспорт и связь, из них:	50450
деятельность воздушного транспорта	50450
Оптовая и розничная торговля	78334
Прочие виды деятельности	

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

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Иные потребительские ссуды	24431	66503
Ипотечные ссуды	18005	15405

Кредитный риск.

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

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

Основным видом риска для Банка является кредитный риск - риск возникновения

потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

Концентрация кредитных рисков отслеживалась Банком в 2017 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

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

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2018 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 65429 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 49 %.

На 01.01.2018г. имеются активы с просроченными сроками погашения в размере 2457 тыс. руб. у физических лиц и 59917 тыс. руб. у юридических лиц. На 01.01.2017г. активы с просроченными сроками погашения составляли 60546 тыс. руб. у физических лиц и 137339 тыс. рублей у юридических лиц.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен ной задолжен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям ка- чества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	132390	5797	25263	34632	432 4	62374	62374	73669	65429	65429	1052	2365	2205	59807
1.1	юридических лиц	89956	0	16440	9275	432 4	59917	59917	65468	62901	62901	981	2365	2205	57350
1.2	физических лиц	42434	5797	8823	25357	0	2457	2457	8201	2528	2528	71	0	0	2457
2	Требования по получению % доходов	2850	15	58	56	0	2721	2721			2721	0	0	0	2721
2.1	юридических лиц	2528	0	0	0	0	2528	2528			2528	0	0	0	2528
2.2	физических лиц	322	15	58	56	0	193	193			193	0	0	0	193
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	73516	0	0	9275	432 4	59917	59917	64487	61920	61920	0	2365	2205	57350

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен ной зadolжен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	I V	V		Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям ка- чества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней зadolженность:	244986	4687	6785	57537	92	175885	197885	191455	110059	110059	92	8877	51	101039
1.1	юридических лиц	163079			25740		137339	137339	143652	102123	102123		4480		97643
1.2	физических лиц	81907	4687	6785	31797	92	38546	60546	47803	7936	7936	92	4397	51	3396
2	Требования по получению % доходов	21960	17	26	384		21533	18717			2825	0	4	0	2821
2.1	юридических лиц	3191	0	0	0	0	3191	0			2059	0	0	0	2059
2.2	физических лиц	18769	17	26	384		18342	18717			766	0	4	0	762
3	справочно:														

3.1	Реструктурированные ссуды	133039		249	23240		109550	109550	115340	96113	96113	27	3930		92156
-----	------------------------------	--------	--	-----	-------	--	--------	--------	--------	-------	-------	----	------	--	-------

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 54% на 01.01.2017 г. Основная часть ссуд была реструктурирована по причине увеличения сроков действия договоров и по изменению графика платежей. Согласно условиям договоров (дополнительных соглашений) реструктурированных ссуд планируются погашения в срок.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. рублей)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необре- мененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе при- годных для пре- доставления в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	341550	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособ- ности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1693	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	178000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	36869	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	40806	0
8	Основные средства	0	0	70874	0
9	Прочие активы	0	0	2123	0

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

В предлагаемой таблице приведены значения на 01.01.2018г. показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, совокупной величины риска по инсайдерам банка составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1.1	Min 4,5%	50,6
Н1.2	Min 6%	50,6
Н1.0	Min 8%	66,7
Н2	Min 15%	69,3
Н3	Min 50%	512,7
Н4	Max 120%	9,9
Н6	Min 25%	16,4
Н7	Max 800%	22,2
Н9_1	Max 50%	0,8
Н10_1	Max 3%	2,7

Контроль состояния ликвидности в БАНКЕ ведется на постоянной основе, в соответствии с действующими внутрибанковскими Положениями. Осуществляется краткосрочный прогноз притока, оттока денежных средств, включая анализ состояния предстоящих к исполнению требований и обязательств.

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

Рыночный риск.

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

Для оперативного контроля за уровнем рыночного риска в Банке рассчитывается уровень рыночного риска по методике, изложенной в Положении Банка России № 511-П:

- по открытым уполномоченным Банком позициям в иностранных валютах (валютный риск).

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

Процентный риск.

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

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

Фондовый риск

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

Правовой риск.

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

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличием правового риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного,

валютного или риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

К внутренним факторам относятся:

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

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

нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

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

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

проводится правовой внутренний и документарный контроль;

проводится разграничение полномочий сотрудников;

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

установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

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

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

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

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

Стратегический риск.

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

Стратегический план содержит:

Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

Анализ рынка и конкурентной среды;

Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

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

Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности. Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск.

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

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

Сбор данных по операционным потерям;

Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;

Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;

объем операций, затрагиваемых операционным риском;

наличие информации об операционных рисках.

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

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

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

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

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Операции со связанными сторонами.

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

В соответствии с МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. В 2017 году было выдано кредитов участникам, включающих кредиты, предоставленные предприятиям, находящимся под контролем участников, и кредиты ближайшим родственникам участников в размере 60525 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 года сумма непогашенных кредитов составили 20212 тыс. рублей, или 33% от общего объема кредитов, предоставленных банком. Процентный доход по кредитам, выданным участникам, составил 1400 тыс. рублей.

Средства, привлеченные от участников банка, составили за год 765978 тыс. рублей, остаток на 01.01.2018г. – 64901 тыс. рублей. Процентные расходы составили 4528 тыс. рублей.

По ключевому управленческому персоналу было привлечено за год 55366 тыс. рублей, остаток на конец года составил 287тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчетный учетом обес- печения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качест- ва			
											II	III	IV	V
I	Неиспользованные кре- дитные линии	27800	0	27800	0	0	0	1946	1946	1946	0	1946	0	0
	в т.ч. со сроком свыше 1 года	7800	0	7800	0	0	0	546	546	0	0	546	0	0

Итого условные обязательства кредитного характера	27800	0	27800	0	0	0	1946	1946	1946	0	1946	0	0
---	-------	---	-------	---	---	---	------	------	------	---	------	---	---

Прекращенная деятельность.

Банк в 2017г. не получал доходы и расходы от прекращенной деятельности.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

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

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

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

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

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

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

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

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 Герасимову Татьяну Павловну. Герасимова Т.П. 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. За 2017 год было проведено 1 заседание по вопросу корректировки вознаграждения. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в течение отчетного периода не начислялось.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Управления внутреннего аудита (далее - УВА), Управления внутреннего контроля (далее - УВК) и Управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и их отчеты по мониторингу системы оплаты труда. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Управление внутреннего аудита, Управление 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, Банком России и Уставом Банка определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда работников Банка.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих бизнес-риск, размер премии составляет 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) на сумму корректировки 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 сокращен или отменен при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Нефиксированная часть премии выплачивается с учетом отсрочки выплаты.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина выплат работникам Банка за 2017 год составила 25733 тыс. рублей (в том числе 5759 тыс. рублей страховые взносы). При этом нефиксированная часть составила 5499 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены. Выходные пособия за отчетный период составили 126 тыс. рублей. В отчетном периоде выплаты, в отношении которых следует применять отсрочку, скорректированы на основании отрицательного финансового результата Банка.

По итогам рассмотрения материалов проверки ГУ по ЦФО г. Москва Банка России, в соответствии с которым Банк в результате проведения рискованной кредитной политики, обязан дополнительно создать резервы на возможные потери по ссудной задолженности. Протоколом заседания Совета директоров принято решение о корректировке отсроченной части вознаграждения. Общий размер скорректированного, невыплаченного отсроченного вознаграждения сотрудников Банка составил 2799 тыс. руб. (в т.ч. 649 тыс. руб. страховые взносы). В конце года было произведено начисление нефиксированной части отсроченного вознаграждения в размере 2720 тыс. рублей (в т.ч. 631 тыс. руб. страховые взносы).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчет- ного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9	12
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	8

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2017 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2017 г. и на 01.01.2018 г.

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Дебиторская задолженность Банка на 01.01.2018 г. составила 3288 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям» – 1490 тыс. рублей:

в т.ч.:

- расчеты по комиссиям Банка - 70 тыс. рублей.
- штрафные санкции по кредитным Договорам - 1420 тыс. рублей

- Балансовый счет 47427 «Требования по получению процентов» – 291 тыс. рублей.

Балансовый счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» – 830 тыс. рублей.

- Балансовый счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 301 тыс. рублей. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена.

- Балансовый счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (госпошлины по судебным искам – 364 тыс. рублей, 12 тыс. рублей – расчеты по комиссиям банка) – 376 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность банка на 01.01.2018г. составила 2029 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47411 «Начисленные проценты» – 20 тыс. рублей;
- Балансовый счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 321 тыс. рублей, из них:
налог на землю – 320 тыс. рублей.

Балансовый счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 1103 тыс. рублей.

- Балансовый счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - 19 тыс. рублей.
 - Балансовый счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 541 тыс. рублей.
- Балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 25 тыс. рублей.

События после отчетной даты.

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

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

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность, отнесены расходы, имевшие место вследствие получения после отчетной даты первичных документов на совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, оплату услуг по эксплуатационным расходам – 172 тыс. рублей.

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

Прочая информация о применении учетной политики.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2017 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год.

В Учетной политике банка на 2017 год отражены следующие основные принципы:

- Осторожность.
- Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что

финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

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

- Преемственность входящего баланса.

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

- Приоритет содержания над формой.

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

- Открытость.

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

Методы учета:

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

- Амортизация основных средств начисляется линейным методом;

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

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

Основной целью политики Банка на 2018 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

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

ВРИО Председателя Правления

 **Ким О.В.**

Главный бухгалтер

 **Кубарева Н.Н.**

28 марта 2018 г.

