

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общества с ограниченной ответственностью)
за 01 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Общая информация о Банке

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

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

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

Банк имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 25 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 октября 2021 года входят три физических лица и размер их долей составляет:

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

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

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

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

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

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

По итогам деятельности за 9 месяцев 2021 год Банком получен убыток в размере 1516 тыс. рублей..

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

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-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).

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 2021 год построена 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.

Основные положения Учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2021 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 31.12.2020 г. №109/20-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. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

Портфели однородных ссуд Банком не создаются.

В балансе Банка отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

· Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличе-

ние кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;

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

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

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

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

Основные средства

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая для основных средств, приобретенных за плату, равна сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка на 2020 год 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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если организация не определила, что она будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается

в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);

- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности принимаются к учету по первоначальной стоимости.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банком в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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.

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.

Процентные доходы признаются в том отчетном периоде, за который они начислены.

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.

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.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для первого этапа) или всего срока кредитования (для второго и третьего этапа). Актив переходит во второй этап при значительном увеличении кредитного риска. В МСФО (IFRS) 9 не содержится четкого определения значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по активу Банк учитывает качественную и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая может быть подтверждена.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет убытков

в случае дефолта представляет собой оценку убытков, которые могут возникнуть при дефолте.

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 отчетную дату 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 пользователей, 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 9 месяцев 2021 года 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 октября 2021 года	1 января 2021
Денежные средства	3459	6168
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	43226	11989
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	629308	557109
в т.ч. в банках-резидентах РФ	629308	557109
	675993	575266

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 10798 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 6444 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2021 года	1 января 2021
Ссуды кредитным организациям	346056	283029
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8578	18578
Ссуды физическим лицам	3597	17533
Итого ссудной задолженности	358231	319140
Резерв на возможные потери по ссудам	(5708)	(7812)
Корректировка резервов до резервов под ожидаемые кредитные убытки	(85)	980
Итого чистой ссудной задолженности	352438	312308

На 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года по строке ссуды кредитным организациям показаны суммы депозитов в Банке России. 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 01.10.2021 г. увеличился на 22,27% по сравнению с 01.01.2021 г..

Ссуды юридическим лицам выданы на финансирование текущей деятельности.

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 октября 2021 года снизился в 2,2 раза по сравнению с 1 января 2021 года.

На 1 октября 2021 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам включены требования по просроченным ссудам и процентам по ним в размере 5678 тыс. рублей. Размер резерва на возможные потери по таким ссудам составил 100%.

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности по срокам погашения без учета требований по уплате процентов (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.10.2021 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
Ссудная задолженность, всего, из них:	346081	3070	303	622	698	763	836	87	0	0	0	0
кредитных организаций	346000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	2900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	81	170	303	622	698	763	836	87	0	0	0	0

Ниже представлены данные о размере ссудной задолженности по срокам погашения без учета требований по уплате процентов (за вычетом резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2021 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											
Ссудная задолженность, всего, из них:	296083	220	4194	3529	4881	610	694	790	286	0	0	0
кредитных организаций	283000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	3950	2900	3950	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	13083	220	244	629	931	610	694	790	286	0	0	0

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Оптовая и розничная торговля	8001	8001
Оказание услуг	-	10000
ИТОГО	8001	18001

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 01.10.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Жилищные ссуды	-	-
Иные потребительские ссуды	3597	17533
ИТОГО	3597	17533

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 01.10.2021 г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 5131 тыс. руб. или 44,24% от ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц (на 01.01.2021 года – 7235 тыс. руб. или 20,4% 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 октября 2021 года

на 01 октября 2021 года															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен ной зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Ито- го	По категориям каче- ства			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность:	11591	174	6316	0	0	5101	5101	5164	5131	5131	30	0	0	5101
1.1	юридических лиц, не являющихся кре- дитными организациями	8001	0	2900	0	0	5101	5101	5130	5101	5101	0	0	0	5101
1.2	физических лиц	3590	174	3416	0	0	0	0	34	30	30	30	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	8154	0	3053	0	0	5101	5101	5131	5131	5131	31	0	0	5101

На 01 января 2021 года

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен ной зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Ито- го	По категориям каче- ства			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	35522	13941	6480	10000	0	5101	5101	7266	7235	7235	34	2100	0	5101
1.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	18001	0	2900	10000	0	5101	5101	7230	7201	7201	0	2100	0	5101
1.2	физических лиц	17521	13941	3580	0	0	0	0	36	34	34	34	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	8524	0	3423	0	0	5101	5101	5135	5135	5135	34	0	0	5101

Основная причина реструктуризации ссудной задолженности - увеличение сроков погашения задолженности, а также - изменение процентной ставки по кредиту.

По состоянию на 1 октября 2021 года величина кредитного риска по крупнейшему заемщику (группе связанных заемщиков) составила 2950 тыс. рублей, в том числе по требованиям кредитного характера - 2900 тыс. рублей, по условным обязательствам кредитного характера - 50 тыс. рублей.

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

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

На 01 октября 2021 года

	ИТОГО	В том числе:		
		Основные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Балансовая стоимость	5786	5786	-	-
Амортизация	5044	5044	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
Остаточная стоимость	742	742	-	-

На 01 января 2021 года

	ИТОГО	В том числе:		
		Основные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Балансовая стоимость	83942	5261	-	78681
Амортизация	4840	4840	-	-
Резерв на возможные потери	39341	-	-	39341
Остаточная стоимость	39761	421	-	39340

Банк не проводил переоценку основных средств.

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 Щелковском районе Московской области. Указанные участки получены Банком в счет погашения долга ОАО «Щелковский районный рынок» по договору кредитной линии. В 3-ем квартале 2021 года Банком реализованы вышеуказанные непрофильные активы.

Прочие активы

	01.10.2021	01.01.2021
Требования по получению комиссий	83	72
Требования по получению штрафов/пеней	411	411
Требования по прочим операциям	1696	1775
Резерв под обесценение	(2178)	(2254)
Всего прочих финансовых активов	12	4
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	297	207
Прочие	2187	2822
Резерв под обесценение	(200)	(200)
Всего прочих нефинансовых активов	2284	2829
Всего прочих активов	2296	2833

По статье «требования по прочим операциям» в составе прочих финансовых активов указана в т.ч. непогашенная задолженность ОАО «Щелковский рынок» перед Банком, восстановленная на основании определения Арбитражного суда Московской области от 22 декабря 2020 г. по делу А41-103823/15 в сумме 1633 тыс. руб. В связи с признанием вышеуказанного должника банкротом, по данному активу создан резерв в размере 100%.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение 9 месяцев 2021 года представлена далее:

	По прочим финансовым активам	По прочим нефинансовым активам
Резерв под обесценение на 01.01.2021 г.	2254	200
Создание резерва	7	-
Восстановление резерва	83	-
Списание прочих активов за счет резервов под обесценение	-	-
Резерв под обесценение на 01.10.2021 г.	2178	200

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2021	01.01.2021
Текущие счета и депозиты до востребования	709159	599626
Физические лица и индивидуальные предприниматели	673013	568876
Юридические лица	36146	30750
Срочные депозиты	100000	100000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	-	-
Юридические лица	100000	100000
ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	809159	699626

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 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:	8	8

4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	7

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

	01.10.2021	01.01.2021
Торговые предприятия	5718	4301
Строительство и инвестиции в строительство	28069	22549
Транспорт и связь	43	27
Прочие	2316	3873
Итого средств клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	36146	30750

По строке срочных депозитов юридических лиц отражены:
 - субординированный кредит в сумме 50000 тыс. рублей, привлеченный на срок до 29.11.2030 года от ООО «Золотой ветер ХХ»;
 - субординированный кредит в сумме 50000 тыс. рублей от ООО «Интертрейд и Компания» на срок до 29 ноября 2030 года.

Условия договоров субординированного займа позволяют включить денежные средства в состав источников дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 года остаток средств, принадлежащих крупнейшему кредитору (вкладчику) (группе связанных между собой кредиторов (вкладчиков), составляет 695927 тыс. рублей, что составляет 98,14% от суммы привлеченных средств клиентов.

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года в составе срочных депозитов нет вкладов физических лиц.

Прочие обязательства

	1 октября 2021 года	1 января 2021
Кредиторская задолженность по прочим налогам	304	426
Расчеты с прочими кредиторами	2893	5132
Всего прочих нефинансовых обязательств		5558
Итого прочие обязательства	3197	5558

Наиболее существенные обязательства, отраженные по статье «расчеты с прочими кредиторами»:

- обязательства по оплате заработной платы, отпусков сотрудникам и выплате страховых взносов в сумме 2767 тыс. руб..

Условные обязательства кредитного характера

	1 октября 2021	1 января 2021
Неиспользованные кредитные линии	100	100

На отчетную дату сумма условных обязательств Банка по предоставлению кредитных ресурсов составляет 100 рублей. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме траншей к уже одобренным кредитам.

Резервы на возможные потери под данные условные обязательства: по состоянию на 01.01.2021 г. – 0, в течение 9 месяцев 2021 года резерв под условные обязательства кредитного характера не создавался, сумма резерва на 01.10.2021 г. – 0.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

Комиссионные доходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссия за ведение счета	358	453
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	588	569
Комиссия за выполнение функций валютного контроля	82	189
ИТОГО комиссионных доходов	1028	1211

Комиссионные расходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссия за ведение счета	90	68
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	211	141
ИТОГО комиссионных расходов	301	209

Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Доходы от аренды	26	19
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1829	3185
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	12
Доходы носящие разовый, случайный характер	271	266
Итого прочих операционных доходов	2126	3482

Прочие операционные расходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Расходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	31099	-
Расходы на содержание персонала	16833	16185
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	185	274
Амортизация основных средств	204	62
Расходы по аренде	1882	1887
Плата за право пользования и сопровождение программных продуктов	2219	1991
Расходы по списанию запасов	216	144
Расходы на охрану	500	444
Оплата услуг связи и информационных систем	1436	1010

Расходы на аудит	120	80
Расходы по налогам	1414	1514
Расходы на страхование	1818	1062
Неустойки (штрафы, пени)	50	51
Прочие управленческие расходы	44	239
Итого прочих операционных расходов	58020	24943

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

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и бизнес-целей.

Положение о системе оплаты труда и премирования работников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» разработано в соответствии со следующими основными документами:

- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ;
- Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- Прочие федеральные законы и нормативно-правовые акты, регулирующие нормы трудового права, корпоративные отношения и банковскую деятельность;
- Устав Банка.

В Банке выделяются следующие группы работников:

- работники, принимающие бизнес-риски, к числу которых относятся члены Правления Банка, члены кредитного комитета, руководители и иные работники подразделений Банка, принимающие решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок;
- работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, управления рисками, управления финансового мониторинга;
- прочие работники Банка.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. При определении размеров выплаты работникам Банка учитываются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

Структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной части (оклады);
- нефиксированной (переменной) части, включающей в том числе отсроченные выплаты.

Для категории работников, принимающих бизнес-риски нефиксированная часть от общего размера вознаграждения составляет не менее 40%, в т.ч. отсроченная выплата не менее 40% от нефиксированной части вознаграждения. Отсрочка (рассрочка) по выплате нефиксированной отсроченной и подлежащей корректировке части вознаграждения устанавливается на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Для категории работников, осуществляющих внутренний контроль, фиксированная часть от общего размера вознаграждения составляет не менее 50%.

В связи со значительным убытком, являющимся результатом деятельности Банка за прошлые отчетные периоды, Совет директоров Банка принял решение о корректировке нефиксированной отсроченной части выплаты сотрудникам Банка, принимающим риски, уменьшив ее на сумму 1375 тыс. рублей; сумма корректировки в части страховых взносов, начисленных на нефиксированную отсроченную часть выплат составила 415 тыс. рублей (протокол б/н от 31 мая 2021 г.).

Общая величина расходов по оплате труда работников Банка за 9 месяцев 2021 год составила 12894 тыс. рублей. При этом расходы по выплате гарантированной части - 9343 тыс. рублей, расходы по нефиксированной части вознаграждения работникам Банка составили 3551 тыс. рублей.

Расходы по оплате страховых взносов за 9 месяцев 2021 года составили 3875 тыс. рублей.

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 Банка 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 Банка, 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.

Сумма 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.

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.10.2021 г. составил 1278 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв - 386 тыс. рублей.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу и после окончания трудовой деятельно-

сти системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2008 г. 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В течение 9 месяцев 2021 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

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

	01.10.2021	01.01.2021
<i>Основной капитал</i>	230363	230815
<i>Базовый капитал</i>	230363	230815
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Дополнительный капитал</i>	100000	98800
Собственные средства (капитал)	330363	329615

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.10.2021	01.01.2021
Основной капитал	230363	230815
Базовый капитал, в том числе:	230363	230815
Уставный капитал	300000	300000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибылей предшествующих лет	34356	34356
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	103993	103541
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	103541	77176

Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	100000	98800
Субординированные кредиты по остаточной стоимости	100000	98800
Нераспределенная прибыль за отчетный период	-	-
Итого собственные средства (капитал)	330363	329615

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

Ниже приведены данные статьи бухгалтерского баланса, являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2021 года:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	300000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	300000	Уставный капитал и эмиссион- ный доход	1	300000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	809159	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отне- сенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	100000
2.1.1	Субординированный кредит	X	100000	Субординированный кредит	X	100000
3	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	742	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьша- ющие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кро- ме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X				
4	Отложенные налоговые активы, все- го, в том числе:	9		X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зави- сящий от будущей прибыли	X				
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				
5	Отложенное налоговое обязатель- ство	20		X	X	X

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, 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	(102562)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	5	(103541)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(1516)	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	13	(452)

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 года :

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	699626	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Дополнительный капитал, из них:	13	98800
2.1.1	Субординированный кредит	X	100000	Субординированный кредит	X	98800
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	39761	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	34	(77576)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	5	(77176)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(24985)	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	13	(26365)

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 октября 2021 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 9 месяцев 2021 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 ВРИО Председателя Правления Россолов Игорь Анатольевич.

По состоянию на 1 октября 2021 года состав Правления является следующим:

- Россолов Игорь Анатольевич – ВРИО Председателя Правления;
- Шарыкина Андрей Федорович – заместитель Председателя Правления - начальник казначейства;
- Чиченина Людмила Алексеевна – Член Правления – Вице-президент – начальник управления кредитования;
- Бушуева Светлана Александровна – Член Правления – начальник отдела кредитования физических лиц управления кредитования.

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 финансирова-

нию 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 внутреннему контролю 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 изменения, 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 инте-

ресами 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 соответствует 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 30 июня 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены Общим собранием участников Банка.

По состоянию на 30 сентября 2021 года в Банке есть в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим 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 отчетного периода 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 кредитных рисков;
- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.
- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском.

В Банке определены:

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

Кредитные процессы охватывают:

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

	01.10.2021	01.01.2021
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	0,89	7,3

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 заёмщика, 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.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования третьим лицам.

Рыночный риск

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

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

Операции, подверженных процентному, фондовому и товарному риску банком в течение 9 месяцев 2021 года не осуществлялось.

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

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

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

На 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. величина открытых валютных позиций составила соответственно 0,8585% и 0,8043% от Капитала Банка.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операцион-

ный 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 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

Чистые процентные доходы	81123
Чистые непроцентные доходы	15206

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	96329
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3
Величина операционного риска	4816

Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Значение норматива Н.3 по состоянию на 01.10.2021 года составило 143,8%, на 01.01.2021 г. – 142,8%.

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

Стратегический риск

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Информация по сегментам деятельности Банка

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

Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за отчетный период:

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
Непогашенные кредиты на 01 января 2021 года	23333	3580
Выдача кредитов за 9 месяцев 2021 г.	-	-
Погашение кредитов за 9 месяцев 2021г.	(23159)	(527)
Непогашенные кредиты на 01 октября 2021 года	174	3053
Процентный доход по кредитам за 9 месяцев 2021 года	556	306

Кредиты участникам включают кредиты, предоставленные предприятиям, контролируемым участниками банка, а также физическому лицу, являющемуся руководителем контролируемого участниками предприятия.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средств на счетах на 01.01.2021 года	690440	407
Средства, привлеченные за 9 месяцев 2021 года	2147512	113375
Средства, возвращенные за 9 месяцев 2021 года	(2033405)	(113219)
Влияние изменения курсов иностранных валют	(9004)	(5)
Остаток средств на счетах на 01.10.2021	795543	558

Процентный расход по субординированным кредитам, привлеченным от организаций, являющимся связанными с Банком сторонами, за 9 месяцев 2021 года составил 1496 тыс. рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» за 9 месяцев 2021 года подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/>.

ВРИО Председателя Правления



Россолов И.А.

Главный бухгалтер

29 октября 2021 года




Боловинцева Н.С.