
ООО «Банкс-консалт»

Юридический адрес: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6
тел/факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:	Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование Банка:	ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ
Зарегистрировано Банком России:	10 октября 1994г. № 3116
ОГРН:	1027739469746 от 28 октября 2002г.
Местонахождение кредитной организации:	109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.18, строение 2

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»;
- ОГРН 1095044000457 от 19.02.2009г.;
- Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» 11606038986 от 08.08.2016г.
- Местонахождение: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2016г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016г.,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-консалт»
по доверенности №12 от 01.09.2016г.



«28» марта 2017г.

Ноздрякова С.А.

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

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	129316994	3116

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		25718	21727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2419	14275
2.1	Обязательные резервы		649	523
3	Средства в кредитных организациях		24189	27585
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая просудная задолженность		228927	419823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		297	579
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		78980	974
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		20928	42202
13	Всего активов		381458	527165
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		114991	187743
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		11041	44546
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	496
21	Прочие обязательства		5317	2424
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6542	2146
23	Всего обязательств		126850	192809
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		34356	26189
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0

	Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		25050	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-104798	8167
35	Всего источников собственных средств		254608	334356
IV. ВНЕБАЛАНСОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51445	23829
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		30000	30000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

28.03.2017



Иван О.В.

Кубарева Н.Н.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		45983	73354
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7867	4491
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38116	68863
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5196	5245
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4945	5245
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		251	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		40787	68109
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-92048	-13095
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1610	-1602
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-51261	55014
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1810	1938
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4412	1719
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2361	4905
15	Комиссионные расходы		2362	2770
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3955	-52
19	Прочие операционные доходы		2846	782
20	Чистые доходы (расходы)		-54973	61496
21	Операционные расходы		48841	49786
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-103814	11710
23	Возмещение (расход) по налогам		984	3543
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-104798	8167
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-104798	8167

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.		Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Номер строки	Наименование статьи			
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-104798	8167
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-104798	8167
10	Финансовый результат за отчетный период			

ВЕИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

28.03.2017



Куп. с.г.

Кубарева Н.Н.

Внесковая ответственность		
№ по ОКТО	№ по ОКТО	регистрационный номер (и/или налоговый номер)
45286580000	128316894	3116

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТИГАЕМОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВАСОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВНЕШНИЕ ПОСЫЛКИ ПО СОДЕРЖАНИИ ИЛИМ ИЛИМ

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк «ЮНИКРЕДИТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО «ЮНИКРЕДИТ»

Почтовый адрес
105280, г. Москва, ул. Варшавская, д. 18, стр. 2

№
Формы по ОКТО 0405808
Нерезидент (Россия)

Вид 1. Информация об уровне достигаемости капитала

тыс.руб.

№ по ОКТО	Наименование инструмента (показателя)	№ по ОКТО	Сумма инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Сумма инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из того числе:		300000,0000	X	300000,0000	X
1.1	обязательными акциями (долями)		300000,0000	X	300000,0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X
2.1	прошлых лет			X		X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		34356,0000	X	26189,0000	X
4	Доли уставного капитала, полученные полностью, исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		334356,0000	X	326189,0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка кредитного портфеля					
8	Детали регуляции (Детали) за вычетом собственных налоговых обязательств				142,0000	
9	Налоговые льготы (кроме детальной регуляции и сумм прав по обслуживанию платежей кредитов) за вычетом собственных налоговых обязательств					
10	Собственные налоговые льготы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы удержания денежных потоков					
12	Накопленные резервы на возможные потери					
13	Детали от свлечивания капитала					
14	Детали и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, связанным по кредитной способности)					
15	Детали пенсионного плана с условными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Неисполненные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Односторонние вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию платежей кредитов					
21	Собственные налоговые льготы, не зависящие от будущей					

Грблн						
122	Осуществленная сумма общественных вложений и отпущенных на эти цели активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
123	Общественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
124	Права по обложению ипотечных кредитов					
125	Отпущенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	81238,0000				
126.1	Показатели, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)		X			X
127	Однородная величина дополнительного капитала		X			X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26 и 27)	81238,0000	X		142,0000	X
129	Базовый капитал, итого (строки 6- строка 28)	253118,0000	X		328047,0000	X
Источники дополнительного капитала						
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X			X
131	Инвестиционные пакеты капитала		X			X
132	Инвестиционные пакеты обязательств		X			X
133	Инструменты дополнительного капитала, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)		X			X
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, привлекавшие третьими лицами, всего, в том числе:		X			X
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)		X			X
136	Источники дополнительного капитала, итого (строки 30 + строки 33 + строка 34)		X			X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
138	Взаимное перекрестное вложение инструментами дополнительного капитала					
139	Наследственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
140	Общественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X			X
141.1	Показатели, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X			X
141.1.1	Неквалифицированные активы		X			X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X			X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы некачественные активы		X			X
141.1.5	Однородная величина дополнительного капитала, состоящая в связи с корпоративной структурой из собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций некачественных активов		X			X
142	Однородная величина дополнительного капитала		X			X
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		X			X
144	Дополнительный капитал, итого (строки 36 - строка 43)		X			X
145	Общий капитал, итого (строки 29 + строка 44)	253118,0000	X		328047,0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		X		6526,0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)	50000,0000	X		21600,0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, привлекавшие третьими лицами, всего, в том числе:		X			X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)		X			X
150	Резервы на возможные потери		X			X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строки 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	50000,0000	X		28126,0000	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Важное переопределение вложений инструментами дополнительного капитала				
54	Исчезающие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе:		X		X
56.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), в том числе:		X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы обращающиеся акции		X		X
56.1.2	пропорция лабораторной заплеменимости для племенимости свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных самим акционером (участником) и индустриям, над ее накопленным резервом		X		X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной акционером из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	50000,0000	X	28126,0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	303118,0000	X	354173,0000	X
60	Индикатор, указывающий на уровень риска:	X	X	X	X
60.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	748086,0000	X	785845,0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	748086,0000	X	785845,0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	748155,0000	X	784436,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и индикатор к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	33,8354	X	41,4900	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	33,8354	X	41,4900	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	40,5154	X	45,1500	X
64	Индикатор к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:		X		X
65	индикатор покрытия достаточности капитала		X		X
66	индикаторная нагрузка		X		X
67	индикатор за последние значения банка		X		X
68	Всесмысленный капитал, доступный для направления на покрытие (индикатор к нормативам достаточности собственных средств (капитала))		X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пределы соответствующим					
72	Исчезающие вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних компаний		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
75	Опционные налоговые акции, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резерв на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе взвешенных потерь			X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе взвешенных потерь			X			X
Инструменты, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Половое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, позволяющих полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Половое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, позволяющих полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Половое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, позволяющих полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)			X			X
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к годовому отчету за 2020 год.

Вопрос 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порождаемых капиталом

Параграф 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
№ строки	Наименование показателя	№ показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)	Стоимость активов (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)	Стоимость активов (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)	Стоимость активов (инструментов), (суммируемая по стандартизированной методике)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, ограничен на балансовый остаток		14629	14627	4838	155597	155597	20517
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		122138	122138	0	53002	53002	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		122138	122138	0	53002	53002	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		24191	24189	4838	102585	102585	20517
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальными образованиями		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со рейтингом "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их гарантиями		24191	24189	4838	102585	102585	20517
1.3	Резервы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со рейтингом "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со рейтингом "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "7"		0	0	0	0	0	0

12	Денежные средства с разными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01
12.1.1	использованы с коэффициентом риска 50 процентов		01	01	01	01	01	01
12.1.2	использованы с коэффициентом риска 70 процентов		01	01	01	01	01	01
12.1.3	пробитыми уступками кредита		1263691	786301	864931	3555991	3345021	3666421
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1263691	786301	864931	2863461	2852431	2917671
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		01	01	01	01	01	01
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		01	01	01	682501	682501	1038751
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		01	01	01	01	01	01
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		01	01	01	01	01	01
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		01	01	01	01	01	01
12.2.5.1	по сделкам по покупке и продаже активов или специализированным фондам денежным инструментам, в том числе хеджированным активами		01	01	01	01	01	01
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		01	01	01	01	01	01
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	01
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	01
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	01	01	01
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	01	01	01
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		814451	745031	383171	538291	515801	353171
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		30001	28801	28801	30001	284101	284101
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		78501	43211	21611	157791	154131	312231
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		434951	417821	83561	80501	75671	37841
14.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01	01
15	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам		01	01	01	01	01	01

< О классификации активов по уровню риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 < Стратегия оценки убытков в соответствии с классификацией активов кредитного актива, учитывающая в соответствии с принципами оценки кредитного риска, включая официальную поддержку экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 (Информация о стратегиях оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 < Рейтинги кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Параметр 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), связанных по портфелю на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом подтвержденных резервов на возможные потери	Средняя величина кредитного риска	Средняя стоимость активов (инструментов), связанных по портфелю на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом подтвержденных резервов на возможные потери	Средняя величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием промежуточного подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01

Параметр 2.2 Операционный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб. (копеек)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		10665,01	10978,01
16.1	Убыток от чистой разницы капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		21325,01	21961,01
16.1.1	Убыток от чистой разницы капитала		17250,01	16304,01
16.1.2	Убыток от чистой разницы капитала		4085,01	5657,01
16.2	Убыток от чистой разницы капитала, превышающий две разницы величины операционного риска		3,01	3,01

Параметр 2.3 Рыночный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Средний рыночный риск, всего, в том числе:		126369,01	146550,01

7.1	Противный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.1.1	Общий		0,0	0,0
7.1.2	Специальный		0,0	0,0
7.1.3	Платеж-риск и платеж-риск по спискам, включаем в расчет противного риска		0,0	0,0
7.2	Финансовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	Общий		0,0	0,0
7.2.2	Специальный		0,0	0,0
7.2.3	Платеж-риск и платеж-риск по спискам, включаем в расчет финансового риска		0,0	0,0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		10109,5	11724,0
7.3.1	Платеж-риск и платеж-риск по спискам, включаем в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	Заварный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.4.1	Основной заварный риск		0,0	0,0
7.4.2	Дополнительный заварный риск		0,0	0,0
7.4.3	Платеж-риск и платеж-риск по спискам, включаем в расчет заварного риска		0,0	0,0

Вектор 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

№ п/п	Наименование показателя	№ вектора	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Вектор 3. Информация о величине резервов на возможные потери, всего, в том числе:		119618	95759	23759
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		112433	91330	21103
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск появления потерь, и прочих потерях		543	33	510
1.3	по уставным обязательствам кредитного учреждения и банкам, права на которые удостоверяются документами, не удостоверяемыми кредитом Банка России, отнесенным на внебалансовый счет		6542	4396	2146
1.4	по операциям с резервами отсрочки		0		0

Вектор 4. Информация о показателе финансового рынка

№ п/п	Наименование показателя	№ вектора	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсчитываемую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, млрд. руб.		253118,0	255111,0	254111,0	274673,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (по рискам для расчета показателя финансового рынка, млрд. руб.)		531841,0	541029,0	538624,0	546382,0
3	Показатель финансового рынка по "Вектору III", процент		47,6	47,2	49,0	50,3

Вектор 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принадлежит праву	Регулятивные условия					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ООО "СКО-ИНВЕСТ"	613 (РОССИЯ)	Базовый капитал (по ФЗ "ОБ ОБЩЕСТВЕННЫХ АКЦИЯХ")	Базовый капитал	на индивидуальный капитал	на основании	на основании	на основании	на основании

Вектор 5. Продолжение

№ п/п	Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (продления)	Наличие срока погашения	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) вступления в силу (погашения)	Последняя дата (даты) вступления в силу (погашения)	Тип ставки по инструменту	Сфера	Наличие условий по основным акциям	Обеспеченность инструмента	Наличие условий предоставления плавающей ставки по инструменту или к договору выкупа (погашения)
1	СКО-ИНВЕСТ	Базовый капитал	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016	10.10.2016



Банковская отчетность		
Код территории по СРАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по СТО	регистрационный номер (Идентификационный номер)
4520680000	29316994	3116

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НЕБАЛАНСОВЫХ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк ЗОУНБАНТ (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ ЗОУНБАНТ

Почтовый адрес
105240, г. Москва, ул. Варшавы Вильямсов, д. 18, стр. 2

Код
формы по СТОД 0405813
Версия формы (Полная)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
№ п/п	Наименование показателя	№ по коду	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.1), (базисной группы (Н20.1))		4,5	33,8	41,5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (базисной группы (Н20.2))		6,0	33,8	41,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), (базисной группы (Н20.0))		8,0	40,5	45,1
4	Норматив достаточности собственным средствами (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)		15,0	118,6	48,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	235,3	122,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	24,4	30,7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25,0	Максимальное Минимальное	11,6 Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7), (базисной группы (Н22))		800,0	59,4	102,4
10	Норматив максимального размера кредитов, (базисных траншей и поручительства, предоставленных банком своим участникам) (Н9.1)		50,0		0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3,0	2,2	0,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) кредитной организацией банковской группы и участниками (базисной группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23))		25,0		0,0
13	Норматив соблюдения сумм ликвидных активов (срочном исполнении в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления НКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового рынка

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых проблемных активов для расчета показателей финансового рынка

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	№ по коду	Сумма

1	2	3	4
1	Валор активов в соответствии с бухгалтерским балансом (добавлен формат), всего		381458
2	Поправка в части изменений в масштабе кредитных, финансовых, срочных или иных срочных, отнесенных к классу активов, но не включенных в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств и резервов (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной (срочной) (как кредитно-го лица
3	Поправка в части фактических активов, отраженных в соответствии с правилами Бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части провозимых финансовых инструментов (ПИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38317
7	Прочие поправки		2147
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		418628

Вектор 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

№	Наименование показателя	№	Сумма
п/п		показателя	
1	2	3	4
Вектор по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		492524,0
2	Меньшая поправка на сумму показателя, приращенная к уменьшению величины источников собственного капитала		0,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		492524,0
Вектор по операциям с ПИ			
4	Фактический кредитный риск по операциям с ПИ (за вычетом полученной гарантийной меры), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПИ, всего:		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы представленного обеспечения по операциям с ПИ, полученной с учетом с баланса в соответствии с правилами Бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами Бухгалтерского учета (неприменяю)
7	Меньшая поправка на сумму гарантийной меры в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИ		0,0
10	Меньшая поправка в части выданных кредитных ПИ		0,0
11	Величина риска по ПИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,0
Вектор по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлига), всего:		0,0
13	Поправка на величину нетлига денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
15	Величина риска по транзитным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 13, 15 за вычетом строки 13), итого:		0,0
Вектор по условным обязательствам кредитного характера (УКХ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКХ), всего:		74933,0

18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента	35586.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	39317.01
Капитал риска		
20	Условный капитал	253118.01
21	Величина базисных активов и несбалансированных требований по рискам для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:	531841.01
Показатель финансового рынка		
22	Показатель финансового рынка по Разделу III (строка 20/ строка 21), процент	47.61

Раздел 3. Информация о размере капитала кредитной организации

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			выпущенные требования (обязательства)	выполненные требования (обязательства)	выпущенные требования (обязательства)	выполненные требования (обязательства)	выпущенные требования (обязательства)	выполненные требования (обязательства)	выпущенные требования (обязательства)	выполненные требования (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высшие ликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в часть 126 (127)		X		X		X		X	
ОТРАЖЕНИЕ ОПЦИЙ, ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	исключенные средства									
4	несбалансированные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	отраженные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к ссудным и прочим депозитам									
8	несбалансированные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно отраженные опции денежных средств, всего, в том числе:									
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно отраженные опции денежных средств по прочим долговым обязательствам									
15	Дополнительно отраженные опции денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОТРАЖЕНИЕ ПЕРИОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения направления срока истечения обязательств									
19	Прочие операции									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
ОТРАЖЕНИЕ СОВМЕЩЕННЫХ СПОСОБОВ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Итого отраженный отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Изменение кредитной ликвидности балансовых групп (ВЛА), кредитной ликвидности (ВЛА), процент		X		X		X		X	

ВНУ Председатель Правления

Им О.Б.

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.

М.П.

28.03.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		15191	-5346
1.1.1	проценты полученные		35549	52680
1.1.2	проценты уплаченные		-5366	-4973
1.1.3	комиссии полученные		2361	4905
1.1.4	комиссии уплаченные		-2362	-2770
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1810	1938
1.1.8	прочие операционные доходы		29090	-6221
1.1.9	операционные расходы		-44906	-46704
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-985	-4201
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15960	21152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-126	1672
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		50234	-54759
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		888	254
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-66921	74055
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-35	-70
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-769	15806
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-544	-776
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1090

12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-544	314
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-6634
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-6634
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10074	6316
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11387	15802
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		63064	47262
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		51677	63064

ВРИО Председателя Правления

И.О.В.

Главный бухгалтер

28.03.2017



Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

39 (тридцать девять) листов

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

«28» МАРТА 2017г.

Новиков О.В.

