

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

за 1 полугодие 2015 года

Общая информация о Банке

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

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

На протяжении нескольких лет достоверность отчетных данных по российским и международным стандартам подтверждается аудиторской фирмой ООО «Банкс-эксперт», являющейся членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

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

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

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

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2015г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 руб. Участниками общества являются 3 физических лица.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- продукты потребительского и ипотечного кредитования.
- валютнообменные операции.
- аренда сейфовых ячеек.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- привлечение депозитов юридических лиц.
- гарантии и расчетно-кассовое обслуживание.
- операции с иностранной валютой.

Существенная информация о финансовом положении Банка

За 1 полугодие 2015 года балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 4423 тыс. руб., что на 12,7% меньше прибыли за 1 полугодие 2014 года.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогам 1 полугодия 2015 года составила 1,5 % (1 полугодие 2014г. – 2,8 %).

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций Базель III» на 01.07.2015 г. составили 353375 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 461 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает 387 счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договоров банковского счета (вклада).

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц: доля остатков по привлеченным средствам физических лиц в общем объеме привлеченных средств на 01.07.2015 г. составила 20,7 %, на 01.07.2014 г. – 54%.

Существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от кредитных вложений Банка. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2015 года составил 401600 тыс. руб., что на 11,8% выше соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 75,7 % (по состоянию на 01.07.2014 г. – 70,4 %).

В течение 1 полугодия 2015 года приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) физических лиц.

По итогам 1 полугодия 2015 года доходы Банка составили 78006 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 41,8 % в общей сумме доходов или 32608 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 4,4 % от доходов или 3448 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 3 % или 2341 тыс. руб.

По итогам 1 полугодия 2015 года расходы составили 72095 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 32,9 % или 23731 тыс. руб.;
- процентные расходы – 3,7 % или 2658 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	2 248
строительство зданий и сооружений	2 248
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	52 200
Транспорт и связь, из них:	78 239
деятельность воздушного транспорта	78 239
Оптовая и розничная торговля	117 100

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	3 000
строительство зданий и сооружений	3 000
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	52 700
Транспорт и связь, из них:	85 325
деятельность воздушного транспорта	78 339
Оптовая и розничная торговля	111 800

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

Вид кредита	Сумма	
	на 01.07.2015 г.	на 01.07.2014 г.
Иные потребительские ссуды	93455	102429
Ипотечные ссуды	3358	3636

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.07.2015г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 11282 тыс. руб. (на 01.07.2014 года – 7360 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 3,3% (на 01.07.2014 года – 2,0%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.07.2015 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	428988	203134	84023	110288	30129	1414	46852	48576	11282	11282	1899	491	7501	1396
1.1	кредитных организаций	57991	57433	558				17	17	17	17				
1.2	юридических лиц	265113	119129	52698	63297	29989	0	36296	8851	8851	1421	0	7430		
1.3	физических лиц	105884	26572	30767	46991	140	1414	46852	12263	2414	2419	461	491	71	1396
2	Требования по получению % доходов	24397	2424	182	21791			8889			5	1	4		
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц	15326	2029		13297										
2.3	физических лиц	9071	395	182	8494			8889			5	1	4		
3	Справочно:	62663		11335	51328				18015	588	588	269	319		
3.1	Реструктурированные ссуды	62663		11335	51328				18015	588	588	269	319		
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.07.2014 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	363288	98042	178251	54841	32154		812	39083	7360	7360	2369	1077	3914	
1.1	кредитных организаций	1877	1825	52					1	1	1	1			
1.2	юридических лиц	254049	60889	111550	51121	30489			36212	4482	4482	1426		3056	
1.3	физических лиц	107362	35328	66649	3720	1665		812	2870	2877	2877	942	1077	858	
2	Требования по получению % доходов	2287	306	844	1137			578			7	3	4		
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц	1224	103		1121										
2.3	физических лиц	1063	203	844	16			578			7	3	4		
3	Справочно:	55379	5379	50000					16755	255	255	255			
3.1	Реструктурированные ссуды	55379	5379	50000					16755	255	255	255			
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 17,5% на 01.04.2015 г. (на 01.04.2014г. – 15,0%). Основная часть ссуд была реструктурирована по причине увеличения сроков действия договоров, а также объективные причины, не связанные с ухудшением финансового состояния заемщиков, по изменению графика платежей. Согласно условиям договоров (дополнительных соглашений) реструктурированных ссуд планируются погашения в срок.

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

В предлагаемой таблице приведены значения на 01.07.2015г. показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, совокупной величины риска по инсайдерам банка составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1	Min 10%	51,7
Н2	Min 15%	170,0
Н3	Min 50%	162,1
Н4	Max 120%	33,4
Н6	Min 25%	16,9
Н7	Max 800%	103,4
Н10_1	Max 3%	0,9

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

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

Основной целью политики Банка на 2015 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей новой стратегии – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы.

Задачей банка на 2015 год является увеличение доходности, повышение качества обслуживания клиентов, увеличения кредитного портфеля с увеличением объема и снижением рисков.

КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

ВРИО Председателя Правления

Смагин Р.Ю.

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.

