

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

**за 9 месяцев 2016 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.

Достоверность отчетных данных по российским и международным стандартам подтверждается аудиторской фирмой ООО «Банкс-консалт», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество».

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

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 01.10.2016г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 руб. Участниками общества являются 3 физические 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.
- Валютно-обменные 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

По результатам проверки ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу деятельности Банка было получено Предписание, на основании которого был дополнительно создан резерв по кредитам в размере 91185 тыс. рублей. В результате за 9 месяцев 2016 года Банк допустил убыток в размере 102851 тыс. рублей.

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 01.10.2016 г. составили 305111 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 397 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает 390 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 01.10.2016 г. составила 6 %, на 01.07.2016 г. – 16%.

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года составил 298344 тыс. руб., что на 33% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 54% , что ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 5%.

В течение 9 месяцев 2016 года приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

По итогам 9 месяцев 2016 года доходы Банка составили 162906 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 20% в общей сумме доходов или 32171 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 1,5 % от доходов или 2408тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 2 % или 3183 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 61% или 99755 тыс. руб.
- от восстановления счетов резервов – 14% или 22175 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2016 года расходы составили 265757 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 14 % или 35896тыс. руб.;
- процентные расходы – 1,5 % или 3943 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 39% или 103158 тыс. руб.
- от создания счетов резервов – 45% или 120237 тыс. руб.

### Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	6505
строительство зданий и сооружений	6505
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	50 000
Транспорт и связь, из них:	78 239
деятельность воздушного транспорта	78 239
Оптовая и розничная торговля	78334

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	28500
строительство зданий и сооружений	28500
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 – физическим лицам, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.10.2016 г.	на 01.10.2015 г.
Иные потребительские ссуды	69795	77333
Ипотечные ссуды	15470	16293

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 01.10.2016г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 114427 тыс. руб. (на 01.10.2015 года – 13918 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 38% (на 01.10.2015 года – 4%).

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 01.10.2016 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:	298344	4766	14871	51392	111	227204	88846	241895	114427	114427	441	7621	60	106305
1.1	кредитных организаций														
1.2	юридических лиц	213079	0	6735	19005	0	187339	50000	192507	104924	104924	337	2997	0	101590
1.3	физических лиц	85265	4766	8136	32387	111	39865	38846	49388	9503	9503	104	4624	60	4715
2	Требования по получению % доходов	37430	35	24	398		36973	37362	0	0	2246	0	4	0	2242
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц	25674	0	0	0	0	25674	25674	0	0	1751	0	0	0	1751
2.3	физических лиц	11756	35	24	398	0	11299	11688	0	0	495	0	4	0	491
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	187157	0	7021	19547	0	160589	0	136701	63788	63788	369	4510	0	58909

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 01.10.2015 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма	Категория качества	Размер просро-	Резерв на возможные потери
---	------------------------	-------------	--------------------	----------------	----------------------------

	требования	I	II	III	IV	V	чен ной задолжен ности	Рас- четный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	396666	170023	106154	88997	30096	1396	38675	49824	13918	13918	2636	561	9325	1396
1.1	кредитных организаций	27000	27000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	276040	117100	78951	50000	29989	0	0	37518	11512	11512	2242	0	9270	0
1.3	физических лиц	93626	25923	27203	38997	107	1396	38675	12306	2406	2406	394	561	55	1396
2	Требования по получению % доходов	27166	544	62	26560	0	0	10971	0	00	1737	4	1733	0	0
2.2	юридических лиц	16123	150	0	15973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	11043	394	62	10587	0	0	10971	0	0	1737	4	1733	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	59553	0	8287	51266	0	0	0	17668	472	472	304	168	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 63% на 01.10.2016 г. (на 01.10.2015г. – 15%). Основная часть ссуд была реструктурирована по причине увеличения сроков действия договоров, а также – в связи с изменением 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 ликвидности 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 достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н1.1, Н1.2, Н1.0, 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 01.10.2016г. показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, совокупной величины риска по инсайдерам банка составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1.1	Min 4,5%	24.83
Н1.2	Min 6%	24.83
Н1.0	Min 8%	29.69
Н2	Min 15%	380.64
Н3	Min 50%	484.68
Н4	Max 120%	21.28
Н6	Max 25%	16.39
Н7	Max 800%	72.0
Н10.1	Max 3%	2.36

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

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

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

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня и сочетаемости принимаемых рисков. Функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Герасимову Татьяну Павловну. Герасимова Т.П. обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющей принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. За 9 месяцев 2016 года было проведено 1 заседание по вопросу корректировки вознаграждения. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в течение отчетного периода не начислялось.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Управления внутреннего аудита (далее - УВА), Управления внутреннего контроля (далее - УВК) и Управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и их отчеты по мониторингу системы оплаты труда. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля и Управления рисками с целью обеспечения контроля соот-

ветствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

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

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

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

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

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина выплат работникам Банка за 9 месяцев 2016 года составила 12873 тыс. руб. Общий размер выплаченных гарантированных премий составил 4562 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены. Выходные пособия за отчетный период не начислялись. В отчетном периоде выплаты, в отношении которых следует применять отсрочку, скорректированы на основании отрицательного финансового результата Банка.

По итогам рассмотрения материалов проверки ГУ по ЦФО г. Москва Банка России, в соответствии с которым Банк в результате проведения рискованной кредитной политики, обязан дополнительно создать резервы на возможные потери по ссудной задолженности. Протоколом заседания Совета директоров принято решение о корректировке отсроченной части вознаграждения. Общий размер скорректированного, невыплаченного отсроченного вознаграждения сотрудников Банка составил 2199 тыс. руб. (в т.ч. 310 тыс. руб. страховые взносы).

Основной целью политики Банка на 2016 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 2016 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**

**Главный бухгалтер**



**Ким О.В.**

**Кубарева Н.Н.**