

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 1 квартал 2017 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 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.

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

По состоянию на 01.04.2017г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 руб. Участниками общества являются 3 физические лица.

Существенная информация о финансовом положении Банка

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 01.04.2017 г. составили 304497 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 398 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает 386 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 01.04.2017 г. составила 9 %, на 01.04.2016 г. – 23%.

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017 года составил 215652 тыс. руб., что на 55% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 27% , что ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 16%.

По итогам 1 квартала 2017 года доходы Банка составили 27621 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 48% в общей сумме доходов или 13158 тыс. руб.;

- полученные комиссии – 2 % от доходов или 527тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 2 % или 3183 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 15% или 4120 тыс. руб.
- от восстановления счетов резервов – 33% или 9440 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2017 года расходы составили 26432 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 38 % или 10071тыс. руб.;
- процентные расходы – 4,5 % или 1186 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 20% или 5212тыс. руб.
- от создания резервов – 10% или 2631 тыс. руб.

Кредитный риск.

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

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

Основным видом риска для Банка является кредитный риск - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

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

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	6496
строительство зданий и сооружений	6496
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0
Транспорт и связь, из них:	50450
деятельность воздушного транспорта	50450
Оптовая и розничная торговля	78334

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	3221
строительство зданий и сооружений	3221
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	50000
Транспорт и связь, из них:	78 239
деятельность воздушного транспорта	78 239
Оптовая и розничная торговля	69100

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

Вид кредита	Сумма	
	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Иные потребительские ссуды	65037	67167
Ипотечные ссуды	15336	15772

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 01.04.2017г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 104393 тыс. руб. (на 01.04.2016 года – 61864 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 48% (на 01.04.2016 года – 16%).

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 01.04.2017 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	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:	215652	4157	6251	57076	72	148096	169805	163526	104393	104393	85	8716	40	95552
1.1	юридических лиц	135279	0	0	25729	0	109550	116044	115994	96769	96769	0	4613	0	92156
1.2	физических лиц	80373	4157	6251	31347	72	38546	53761	47532	7624	7624	85	4103	40	3396
2	Требования по получению % доходов	22085	13	25	514	0	21533	22036	0	0	2880	00	59	0	5701
2.1	юридических лиц	3191	0	0	0	0	3191	3191	0	0	2059	0	0	0	2059
2.2	физических лиц	18894	13	25	514	0	18342	18845	0	0	821	0	59	0	762
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	132969	0	190	23229	0	109550	116044	115465	96240	96240	21	4063	0	92156

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 01.04.2016 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	По категориям качества	

											чения				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	390499	111096	8019	93216	60487	117681	39767	189073	61864	61864	81	35087	21954	4742
1.1	кредитных организаций	107000	107000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	200560	0	3221	59100	60450	77789	0	138855	51485	51485	0	29550	21935	0
1.3	физических лиц	82939	4096	4798	34116	37	39892	39767	50218	10379	10379	81	5537	19	4742
2	Требования по получению % доходов	38141	41	423	22929	3191	11557	11758	0	0	31	5	0	0	26
2.1	кредитных организаций	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	26073	0	400	22482	3191	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	12042	15	23	447	0	11557	11758	0	0	31	5	0	0	26
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	170598	0	3580	65426	50450	51142	0	108843	50604	50604	14	32713	16735	1142

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 62% на 01.04.2017 г. (на 01.04.2016г. – 44%). 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. рублей)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	348427	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14493	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	97667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	42168	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71012	0
8	Основные средства	0	0	78897	0
9	Прочие активы	0	0	44190	0

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

Риск ликвидности.

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

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

дневно 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 01.04.2017г. 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%	34.374
Н1.2	Min 6%	34.374
Н1.0	Min 8%	45.595
Н2	Min 15%	134.616
Н3	Min 50%	596.28
Н4	Max 120%	9.303
Н6	Max 25%	11.543
Н7	Max 800%	42.537
Н10.1	Max 3%	2.133

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. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в течение отчетного периода не начислялось.

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

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

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

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

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

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина выплат работникам Банка за 1 квартал 2017 года составила 3759 тыс. руб. Общий размер выплаченных гарантированных премий составил 1479 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены. Выходные пособия за отчетный период не начислялись.

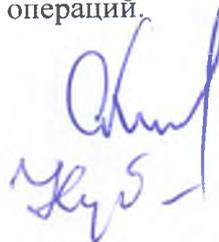
Основной целью политики Банка на 2017 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление 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.

(ООО) КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» 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.

