

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 1 полугодие 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 01.07.2017 г. составили 305050 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 392 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает 388 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 01.07.2017 г. составила 8 %, на 01.07.2016 г. – 16%.

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2017 года составил 144389 тыс. руб., что на 53% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 21% , что ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 23%.

По итогам 1 полугодия 2017 года доходы Банка составили 129469 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- от восстановления счетов резервов – 70% или 90717 тыс. руб.

- процентные доходы – 19% в общей сумме доходов или 24196 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 1 % от доходов или 996тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 0.6 % или 750 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 6% или 7832 тыс. руб.

По итогам 1 полугодия 2017 года расходы составили 134743 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- от создания резервов – 47% или 63723 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 15 % или 19827тыс. руб.;
- процентные расходы – 2 % или 2382 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 6% или 8064тыс. руб.

#### Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	4336
строительство зданий и сооружений	4336
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	75846

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	11217
строительство зданий и сооружений	11217
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	79985

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

Вид кредита	Сумма	
	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Иные потребительские ссуды	27500	88520
Ипотечные ссуды	18258	15708

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 01.07.2017г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 91104 тыс. руб. (на 01.07.2016 года – 84769 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 62% (на 01.07.2016 года – 25%).

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 01.07.2017 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:	144390	8608	2192	48256	4388	80946	113028	97274	88711	88711	47	7689	29	80946
1.1	юридических лиц	98632	0	0	16746	4336	77550	81886	85481	81708	81708	0	4158	0	77550
1.2	физических лиц	45758	8608	2192	31510	52	3396	31142	11793	7003	7003	47	3531	29	3396
2	Требования по получению % доходов	3011	28	7	442	156	2378	2973	0	0	2393	00	14	0	2379
2.1	юридических лиц	1772	0	0	0	156	1616	1772	0	0	1617	0	0	0	1617
2.2	физических лиц	1239	28	7	442	0	762	1201	0	0	776	0	14	0	762
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	97961	0	129	20282	0	77550	81886	85307	81534	81534	14	3970	0	77550

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 01.07.2016 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:	307961	6608	41386	91729	128	168110	88790	209335	82515	82515	835	34398	71	47211
1.1	кредитных организаций														
1.2	юридических лиц	219441		32102	59100		128239	50000	159718	72784	72784	744	29550		42490
1.3	физических лиц	88520	6608	9284	32629	128	39871	38790	49617	9731	9731	91	4848	71	4721
2	Требования по получению % доходов	37700	79	218	422		26981	37585			2257	3			2254
2.2	юридических лиц	25892	25	193			25674	25866			1753	3			1750
2.3	физических лиц	11808	54	25	422		11307	11719			504				504
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	177483		10526	65426		101531		134922	62566	62566	452	32713		29401

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 68% на 01.07.2017 г. (на 01.07.2016г. – 58%). 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 при- годных для пре- доставления в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	341488	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 яв- ляющихся 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 долго- срочной кредитоспособ- ности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособ- ности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14023	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	156333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24277	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	47846	0
8	Основные средства	0	0	78800	0
9	Прочие активы	0	0	8513	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 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 со-

блюдовать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В предлагаемой таблице приведены значения на 01.07.2017г. 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 (%)
H1.1	Min 4,5%	35.466
H1.2	Min 6%	35.466
H1.0	Min 8%	47.13
H2	Min 15%	131.99
H3	Min 50%	626.465
H4	Max 120%	4.355
H6	Max 25%	9.99
H7	Max 800%	17.205
H10.1	Max 3%	2.078

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 полугодие 2017 года составила 10264 тыс. руб., в том числе размер выплаченных гарантированных премий составил 2830 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены. Выходные пособия за отчетный период составили 45 тыс. рублей.

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.**