

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 9 месяцев 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 01.10.2017г. 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 01.10.2017 г. составили 307138 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 388 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает 386 счета, 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 01.10.2017 г. составила 7 %, на 01.10.2016 г. – 6%.

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017 года составил 157688 тыс. руб., что на 53% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 72% , что выше уровня соответствующего периода прошлого года на 3%.

По итогам 9 месяцев 2017 года доходы Банка составили 168877 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- от восстановления счетов резервов – 71% или 120506 тыс. руб.

- процентные доходы – 19% в общей сумме доходов или 31674 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 1 % от доходов или 1541 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 0.6 % или 934 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 5% или 8982 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2017 года расходы составили 172939 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- от создания резервов – 52% или 90431 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 12 % или 20543тыс. руб.;
- процентные расходы – 2 % или 3568 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 5% или 8963тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	15836
строительство зданий и сооружений	15836
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	73499

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 представление услуг в этих областях	50000
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 – физическим лицам, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.10.2017 г.	на 01.10.2016 г.
Иные потребительские ссуды	23968	69795
Ипотечные ссуды	18164	15470

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 01.10.2017г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 88642 тыс. руб. (на 01.10.2016 года – 116673 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 56% (на 01.10.2016 года – 35%).

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 01.10.2017 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	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	154727	8307	20743	32192	8649	84836	121235	97905	86443	86443	1024	2442	2477	80500
1.1	юридических лиц	112595	0	16310	9575	4824	81886	96285	87737	83401	83401	949	2442	2460	77550
1.2	физических лиц	42132	8307	4433	22617	3825	2950	24950	10168	3042	3042	75	0	17	2950
2	Требования по получению % доходов	2961	11	56	447	300	2147	2824	0	0	2199	0	11	41	2147
2.1	юридических лиц	1897	0	0	45	235	1617	1898	0	0	1669	0	11	41	1617
2.2	физических лиц	1064	11	56	402	65	530	926	0	0	530	0	0	0	530
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	96285	0	0	9575	4824	81886	96285	86788	82452	82452	0	2442	2460	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 01.10.2016 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	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Судная 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

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 62% на 01.10.2017 г. (на 01.10.2016г. – 63%). 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 необре- мененных 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	424660	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	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3424	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	181667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	110659	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	42529	0
8	Основные средства	0	0	83525	0
9	Прочие активы	0	0	2856	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 соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В предлагаемой таблице приведены значения на 01.10.2017г. 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%	46.7
Н1.2	Min 6%	46.7
Н1.0	Min 8%	62.5
Н2	Min 15%	98.6
Н3	Min 50%	728.0
Н4	Max 120%	9.3
Н6	Max 25%	8.1
Н7	Max 800%	15.3
Н10.1	Max 3%	2.0

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. Полно-

мочия 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 9 месяцев 2017 года составила 15239 тыс. руб., в том числе размер выплаченных гарантированных премий составил 4171 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены. Выходные пособия и сохранения средней зарплаты на период трудоустройства за отчетный период составили 126 тыс. рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчет- ного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5	5
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

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



Handwritten signature of Kim O.V.

Ким О.В.

Кубарева Н.Н.