

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 1 полугодие 2018 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 «ЭКОНОМСЕРВИСБАНК» (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 за прошедший финансовый год согласно российских и международных стандартов подтверждена 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 01.07.2018 г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 руб. Участниками Банка являются 3 физических 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 01.07.2018 г. составили 304814 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018г. в Банке обслуживаются 303 юридических лица и индивидуальных предпринимателя. Кроме того, Банк обслуживает 393 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 01.07.2018 г. составила 8 %, на 01.07.2017 г. – 8%.

Объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц по состоянию на 01.07.2018 года составил 103650 тыс. руб. (на 01.07.2017 г. – 144389 тыс. руб.), что на 28% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитной задолженности физических лиц и коммерческих нефинансовых организаций в структуре активов Банка на 01 июля 2018 г. составляет 17% , на 01.07.2017 г. – 21%.

По итогам 1 полугодия 2018 года доходы Банка составили 31169 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- от восстановления счетов резервов – 39% или 12094 тыс. руб.
- процентные доходы – 44% в общей сумме доходов или 13818 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 2 % от доходов или 672 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 1 % или 463 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 3% или 950 тыс. руб.

По итогам 1 полугодия 2018 года расходы составили 28801 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- от создания резервов – 30% или 8766 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 60 % или 17360 тыс. руб.;
- процентные расходы – 4 % или 1284 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 3% или 945 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	356
строительство зданий и сооружений	356
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	47975
Оказание услуг	4070

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
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 – физическим лицам, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.07.2018 г.	на 01.07.2017 г.
Ипотечные ссуды	16306	18258
Иные потребительские ссуды	16493	27500

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, а также по требованиям по получению процентных доходов. По состоянию на 01.07.2018г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 64005 тыс. руб. (на 01.07.2017 года – 88711 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва по ссудам, ссуд-

ной и приравненной к ней задолженности к остатку задолженности на отчетную дату составляет 62% (на 01.07.2017 года – 61%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.07.2018 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Рас- четный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям каче- ства			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	103649	2548	11744	20913	9075	59369	58518	69670	64006	64006	88	227	5173	58518
1.1	юридических лиц	70851	0	4070	0	9075	57706	57706	62920	62920	62920	41	0	5173	57706
1.2	физических лиц	32798	2548	7674	20913	0	1663	812	6750	1086	1086	47	227	0	812
2	Требования по получению % доходов	3140	12	50	357	0	2721	2721	2807	2721	2721	0	0	0	2721
2.1	юридических лиц	2528	0	0	0	0	2528	2528	2528	2528	2528	0	0	0	2528
2.2	физических лиц	612	12	50	357	0	193	193	279	193	193	0	0	0	193
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	87262	0	19630	0	9075	58557	57706	68441	62879	62879	0	0	5173	57706

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 требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен ной зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям ка- чества			
												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	X	X	2393	0	14	0	2379
2.1	юридических лиц	1772	0	0	0	156	1616	1772	X	X	1617	0	0	0	1617
2.2	физических лиц	1239	28	7	442	0	762	1201	X	X	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

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 84% на 01.07.2018 г. (на 01.07.2017г. – 68%). 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.

Ниже приведены сведения о средних арифметических значениях объемов обремененных и необремененных активов Банка за 2 квартал 2018 года:

(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	472339	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	2257	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	276667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	71061	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33961	0
8	Основные средства	0	0	83386	0
9	Прочие активы	0	0	5007	0

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 01.07.2018г. показателей достаточности капитала, мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, совокупной величины риска по инсайдерам Н10.01 и участникам банка Н 9.1 составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1.1	Min 4,5%	45.916
Н1.2	Min 6%	45.916
Н1.0	Min 8%	63.259
Н2	Min 15%	27.09
Н3	Min 50%	298.169
Н4	Max 120%	11.269
Н6	Max 25%	6.44
Н7	Max 800%	6.44
Н9.1	Max 50%	0.264
Н10.1	Max 3%	1.963
Н25	Max 20%	4.59

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.

В соответствии с МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. В 1 полугодии 2018 года было выдано кредитов участникам, включающих кредиты, предоставленные предприятиям, находящимся под контролем участников, и кредиты ближайшим родственникам участников в размере 13800 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2018 года сумма непогашенных кредитов составила 5955 тыс. рублей, или 6% от общего объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам. Процентный доход по кредитам, выданным участникам, составил 880 тыс. рублей, доход от расчетно-кассового обслуживания счетов участников и руководства банка – 126 тыс. рублей.

Сумма средств, поступивших на счета участников банка и связанных с ними организаций и физических лиц, составила за 1 полугодие 2018 года 436898 тыс. рублей, остаток средств на этих счетах по состоянию на 01.07.2018г. – 116569 тыс. рублей. Процентные расходы Бан-

ка по привлеченным средствам организаций, подконтрольных участникам составили 1240 тыс. рублей.

Сумма средств, поступивших на счета ключевого управленческого персонала Банка составила за 1 полугодие 2018 года 23198 тыс. рублей, остаток на 01.07.2018г. - 318 тыс. рублей.

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, который 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 Службы внутреннего аудита (далее - СВА), Службы внутреннего контроля (далее - СВК) 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 Службу внутреннего аудита, Службу 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, Банка России и Уставом Банка и определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда работников Банка.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих бизнес-риск, размер премии составляет не 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 сокращена или отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Нефиксированная часть премии выплачивается с учетом отсрочки выплаты.

В связи с завершением прошлого финансового года с убытком Совет директоров Банка принял решение о корректировке нефиксированной отсроченной части выплаты сотрудникам Банка, принимающим риски, уменьшив ее на сумму 2089 тыс. рублей; сумма корректиров-

ки в части страховых взносов, начисленных на нефиксированную отсроченную часть выплат составила 631 тыс. рублей.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Общая величина расходов по выплате вознаграждений работникам Банка за 1 полугодие 2018 года составила 8953 тыс. рублей. При этом расходы по выплате нефиксированной части вознаграждения работникам Банка составили 2571 тыс. рублей, расходы по выплате гарантированной части - 6382 тыс. рублей. Расходы по оплате страховых взносов за 1 полугодие 2018 г. составили 2833 тыс. рублей.

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.07.2018 г. составил 1453 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв – 439 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную да- ту	Данные на начало от- четного 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 являю- щимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособ- ности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собиности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9	9
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	1	1

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	8

Основной целью политики Банка на 2018 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» за 1 полугодие 2018 года подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/> 07 августа 2018 года.

ВРИО Председателя Правления

**Заместитель Главного бухгалтера-
начальник отдела внутрибанковских
операций**



 **Ким О.В.**

Гапонова Е.М.