

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 9 месяцев 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 от 21.01.2002 г. были изменены наименования Банка на :

- полное - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

- сокращенное – ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

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 само регулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). В настоящее время банк действует на основании базовой лицензии на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией Банка России № 3116 от 02 августа 2018 г. .

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

По состоянию на 01.10.2018 г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 (Триста миллионов) 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 01.10.2018 г. составили 303615 (Триста три тысячи шестьсот пятнадцать тысяч) тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018г. в Банке обслуживаются 302 юридических лица и индивидуальных предпринимателя. Кроме того, Банк обслуживает 397 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 01.10.2018 г. составила 37 %, на 01.10.2017 г. – 7%.

Объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц по состоянию на 01.10.2018 года составил 100902 тыс. руб. (на 01.10.2017 г. – 157688 тыс. руб.), что на 36% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитной задолженности физических лиц и коммерческих нефинансовых организаций в структуре активов Банка на 01 октября 2018 г. составляет 14%.

По итогам 9 месяцев 2018 года доходы Банка составили 50052 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- от восстановления счетов резервов – 31% или 15595 тыс. руб.
- процентные доходы – 43% в общей сумме доходов или 21389 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 2 % от доходов или 993 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 2 % или 1137 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 16% или 7984 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2018 года расходы составили 49064 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- от создания резервов – 27% или 13211 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 49 % или 24052 тыс. руб.;
- процентные расходы – 4 % или 1933 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 16% или 7877 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	201
строительство зданий и сооружений	201
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	45175
Оказание услуг	3410

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
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 – физическим лицам, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.10.2018 г.	на 01.10.2017 г.
Ипотечные ссуды	13663	23968
Иные потребительские ссуды	16920	18164

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 01.10.2018г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 67599 тыс. руб. (на 01.10.2017 года – 88642 тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности к остатку задолженности на отчетную дату составляет 67% (на 01.10.2017 года – 56%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности и требований по получению % в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П активов на 01.10.2018 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	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	97819	1101	31129	1047	0	64542	58267	67398	64878	64878	144	192	0	64542
1.1	юридических лиц (кроме кредитных организаций)	67236	0	3410	0	0	63826	57551	63911	63911	63911	85	0	0	63826
1.2	физических лиц	30583	1101	27719	1047	0	716	716	3487	967	967	59	192	0	716
2	Требования по получению % доходов	3083	4	56	302	0	2721	2721	2734	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	555	4	56	302	0	193	193	206	193	193	0	0	0	193
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	86238	0	22412	0	0	63826	57551	64593	63869	63869	43	0	0	63826

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	Ссудная 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	X	X	2199	0	11	41	2147
2.1	юридических лиц	1897	0	0	45	235	1617	1898	X	X	1669	0	11	41	1617
2.2	физических лиц	1064	11	56	402	65	530	926	X	X	530	0	0	0	530
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	96285	0	0	9575	4824	81886	96285	86788	82452	85485	0	2442	2460	77550

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 88% на 01.10.2018 г. (на 01.10.2017г. – 62%). Основная часть ссуд была реструктурирована по причине

увеличения сроков действия договоров, а также – в связи с изменением графика платежей и изменений процентной ставки. 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, утверждён 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 согласно инструкции от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установил нормативы достаточности основного капитала Н1.0, норматив достаточности собственных средств Н1.2, текущей ликвидности Н3, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) Н25, которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В предлагаемой таблице приведены значения указанных показателей на 01.10.2018 г

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
Н1.2	Min 6%	41.6
Н1.0	Min 8%	57.2
Н3	Min 50%	241.8
Н6	Max 25%	6.0
Н25	Max 20%	4.5

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 течение 9 месяцев 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 01.10.2018 года сумма непогашенных кредитов составили 5055 тыс. рублей, или 5% от общего объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам. Процентный доход по кредитам, выданным участникам, составил 1056 тыс. рублей. Сумма средств, поступивших на счета участников банка и связанных с ними организаций и физических лиц, составила за 9 месяцев 2018 года 628014 тыс. рублей, остаток средств на этих счетах по состоянию на 01.10.2018г. – 145088 тыс. рублей. Процентные расходы Банка по привлеченным средствам организаций, подконтрольных участникам составили 1870 тыс. рублей.

Сумма средств, поступивших на счета ключевого управленческого персонала Банка составила за 9 месяцев 2018 года 34196 тыс. рублей, остаток на 01.10.2018г. - 471 тыс. рублей.

Доход от расчетно-кассового обслуживания счетов участников, руководства Банка и организаций, находящихся под контролем участников, – 209 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 внутренне-

го 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 корректировки 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 9 месяцев 2018 года составила 12910 тыс. рублей. При этом расходы по выплате нефиксированной части вознаграждения работникам Банка составили 3693 тыс. рублей, расходы по выплате гарантированной части - 9217 тыс. рублей. Расходы по оплате страховых взносов за 9 месяцев 2018 г. составили 3915 тыс. рублей.

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.10.2018 г. составил 1413 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв – 359 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 являющимся 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 кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9	9
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	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.

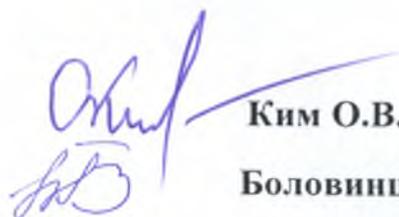
Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей новой стратегии – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы.

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 9 месяцев 2018 года подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/> 08 ноября 2018 года.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер


Ким О.В.

Боловинцева Н.С.