

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 1 квартал 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 «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 согласно российских и международных стандартов 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 01.04.2018 г. зарегистрированный и оплаченный Уставной капитал Банка составляет 300 000 000 руб. Участниками общества 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 01.04.2018 г. составили 302631 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. в КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (ООО) обслуживаются 303 юридических лица и индивидуальных предпринимателя. Кроме того, Банк обслуживает 392 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 01.04.2018 г. составила 6 %, на 01.04.2017 г. – 9%.

Объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц по состоянию на 01.04.2018 года составил 124395 тыс. руб., что на 58% ниже соответствующего периода прошлого года. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 15% , что ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 12%.

По итогам 1 квартала 2018 года доходы Банка составили 15935 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- от восстановления счетов резервов – 49% или 7849 тыс. руб.
- процентные доходы – 42% в общей сумме доходов или 6696 тыс. руб.;
- полученные комиссии – 2.4 % от доходов или 388 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой – 3 % или 485 тыс. руб.;
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 2% или 381 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2018 года расходы составили 15884тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- от создания резервов – 35% или 5606 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 57 % или 9028тыс. руб.;
- процентные расходы – 4 % или 638 тыс. руб.
- от переоценки счетов в иностранной валюте – 3% или 410тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Субъекты малого и среднего бизнеса
Строительство, из них:	17856
строительство зданий и сооружений	17856
Транспорт и связь, из них:	18450
деятельность воздушного транспорта	18450
Оптовая и розничная торговля	47975
Оказание услуг	3670

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
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 – физическим лицам, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.04.2018 г.	на 01.04.2017 г.
Иные потребительские ссуды	19078	65037
Ипотечные ссуды	17366	15336

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 01.04.2018г. резерв по вышеуказанной задолженности сформирован в размере 67846тыс. руб. (на 01.04.2017 года – 107273тыс. руб.). Отношение величины созданного резерва к остатку задолженности составляет 53% (на 01.04.2017 года – 45%).

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 01.04.2018 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		Рас- четный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям кач- ства			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	124395	4069	12334	47427	0	60565	68093	71801	65080	65080	178	5884	0	59018
1.1	юридических лиц	87951	0	3670	26075	0	58206	67281	64200	64200	64200	110	5884	0	58206
1.2	физических лиц	36444	4069	8664	21352	0	2359	812	7601	880	880	68	0	0	812
2	Требования по получению % доходов	3367	14	58	574	0	2721	2898	2862	2766	2766	0	45	0	2721
2.1	юридических лиц	2705	0	0	177	0	2528	2705	2573	2573	2573	0	45	0	2528
2.2	физических лиц	662	14	58	397	0	193	193	289	193	193	0	0	0	193
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	67281	0	0	9075	0	58206	67281	60520	60520	60520	0	2314	0	58206

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 требова- ния	Категория качества					Размер просро- чен ной задолжен- 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:	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

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 54% на 01.04.2018 г. (на 01.04.2017г. – 62%). 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 1 квартал 2018 года:

Но-мер п/п	Наименование показателя	(тыс. рублей)			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе при-

			обязательствам перед Банком России		годных для пре- доставления в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	439816	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 корреспон- дентских счетах в кредит- ных организациях	0	0	1081	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	218667	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	88385	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	37107	0
8	Основные средства	0	0	83479	0
9	Прочие активы	0	0	3744	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 01.04.2018г. 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 и участникам банка составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)
H1.1	Min 4,5%	44.3
H1.2	Min 6%	44.3
H1.0	Min 8%	60.5
H2	Min 15%	19.7
H3	Min 50%	276.4
H4	Max 120%	16.5
H6	Max 25%	7.8
H7	Max 800%	13.3
H9.1	Max 50%	0.3
H10.1	Max 3%	2.2
H25	Max 20%	7.8

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 квартале 2018 года было выдано кредитов участникам, включающих кредиты, предоставленные предприятиям, находящимся под контролем участников, и кредиты ближайшим родственникам участников в размере 12800 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2018 года сумма непогашенных кредитов составила 22788 тыс. рублей, или 18% от общего объема кредитов, предоставленных банком. Процентный доход по кредитам, выданным участникам, составил 685 тыс. рублей, комиссионный доход 47 тыс. рублей.

Средства, привлеченные от участников банка, составили за 1 квартал 2018 года 225762 тыс. рублей, остаток на 01.04.2018г. – 132020 тыс. рублей. Процентные расходы составили 616 тыс. рублей.

По ключевому управленческому персоналу было привлечено за год 14573 тыс. рублей, остаток на 01.04.2018г. составил 436 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 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 2018 года составила 6390 тыс. рублей (в том числе 1568 тыс. рублей страховые взносы). При этом нефиксированная часть составила 1415 тыс. рублей. размер гарантированных выплат составил 3407 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 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, 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	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 квартал 2018 года подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/> 10 мая 2018 года.

ВРИО Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Ким О.В.

Гапонова Е.М.

