



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года	3
Промежуточный отчет о совокупном убытке по состоянию за 30 июня 2017 года	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период с 30 июня 2016 года по 30 июня 2017 года	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 30 июня 2017 года	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Краткое изложение принципов учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Обязательные резервы в Банке России	15
7. Средства в других банках	15
8. Кредиты и дебиторская задолженность	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	24
11. Основные средства	24
12. Инвестиционное имущество	26
13. Прочие активы	27
14. Средства других банков	28
15. Средства клиентов	28
16. Прочие заемные средства	29
17. Прочие обязательства	29
18. Уставный капитал	30
19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)	31
20. Процентные доходы и расходы	31
21. Комиссионные доходы и расходы	32
22. Прочие доходы	32
23. Административные и прочие операционные расходы	33
24. Налог на прибыль	34
25. Управление рисками	35
26. Управление капиталом	37
27. Условные обязательства	38
28. Справедливая стоимость	43
29. Операции со связанными сторонами	48
30. События после отчетной даты	50
31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	50

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2017 года, если не указано иное)

		30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
	примечание		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	836 950	190 218
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 301	11 363
Средства в других банках	7	52 080	482 197
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 174 568	1 372 739
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28 082	24 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10	114 648	151 311
Основные средства	11	41 040	36 515
Инвестиционное имущество	12	23 198	22 966
Прочие активы	13	3 886	1 798
ИТОГО АКТИВОВ		2 285 753	2 294 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	15 600	84 484
Средства клиентов	15	1 565 395	1 532 029
Прочие заемные средства	16	379 700	349 700
Отложенное налоговое обязательство	24	26 526	25 623
Прочие обязательства	17	8 424	10 491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 995 645	2 002 327
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	620 113	620 113
Накопленный убыток	19	(330 005)	(328 345)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		290 108	291 768
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 285 753	2 294 095

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка **22 августа 2017 года**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Промежуточный отчет о совокупном убытке по состоянию за 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2017 года, если не указано иное)

	примечание	30.06.2017 (неаудированные данные)	30.06.2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	138 809	171 233
Процентные расходы	20	(72 284)	(83 583)
Чистые процентные доходы		66 525	87 650
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля, средств в других банках		118 161	(79 358)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		184 686	8 292
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		539	1 671
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(83)	(2 562)
Комиссионные доходы	21	9 905	12 290
Комиссионные расходы	21	(2 607)	(2 582)
Изменение сумм обесценения прочих активов		(55 973)	(2 523)
Прочие операционные доходы	22	5 115	767
Чистые доходы		141 582	15 353
Операционные расходы	23	(142 339)	(62 792)
Убыток до налогообложения		(757)	(47 439)
Расходы по налогу на прибыль	24	903	(19 725)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК	19	(1 660)	(27 714)
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО УБЫТКА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ УБЫТКИ		(1 660)	(27 714)

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период с 30 июня 2016 года по 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2017 года, если не указано иное)

Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁН- НАЯ ПРИБЫЛЬ/ (НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕН- НЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2015 года	620 113	(317 784)	302 329
Совокупные убытки за первое полугодие 2016 год	-	(27 714)	(27 714)
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	620 113	(345 498)	274 615
Совокупные доходы за второе полугодие 2016 год	-	17 153	17 153
Остаток за 31 декабря 2016 года	620 113	(328 345)	291 768
Совокупные убытки за первое полугодие 2017 год	-	(1 660)	(1 660)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	620 113	(330 005)	290 108

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка **22 августа 2017 года**



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of V.Yu. Vancov)
(Handwritten signature of O.N. Stepanova)

В.Ю.Ванцов

О.Н. Степанова

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2017 года, если не указано иное)

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Примечания		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	147 685	166 729
Проценты уплаченные	(69 649)	(74 714)
Комиссии полученные	9 905	12 290
Комиссии уплаченные	(2 607)	(2 582)
Прочие операционные доходы	4 723	4 810
Уплаченные операционные расходы	(64 845)	(53 665)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 212	52 868
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	62	612
Чистый прирост по средствам в других банках	430 000	149 808
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	185 113	(122 843)
Чистое снижение по прочим активам	(4 939)	6 068
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(68 884)	(12 013)
Чистый прирост по средствам клиентов	30 731	(109 685)
Чистый прирост/снижение по прочим заемным средствам	30 000	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(349)	(8 897)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	626 946	(44 082)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	(5 036)
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 578	15 729
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	24 726	-
Приобретение основных средств	11 (6 435)	(7 768)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	19 869	2 925
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(83)	(2 562)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		646 732	(43 719)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	190 218	311 683
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	836 950	267 964

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка **22 августа 2017 года**



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 30 июня 2017 года, если не указано иное)

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1399 от 01.04.2014, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуге и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционируют 2 операционные кассы вне кассового узла Банка, расположенные в г. Калуга по адресам: ул. Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала за 30.06.2017 года составила 120 человек, в том числе основного управленческого персонала 5 человек (за 30.06.2016 - 119 и 5, соответственно).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых по состоянию за 30 июня 2017 года имел следующие доли:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 96,88%.
2. АО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%.

В течение 2016 и 2017 годов структура и размер Уставного капитала Банка не изменились и по состоянию за 30.06.2017 года размер уставного капитала составлял 514 620 тыс. руб.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 и 2017 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная отчетность не является консолидированной.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

Новых стандартов или интерпретаций, которые являлись бы обязательными для Банка с 30 июня 2016 г., принято не было.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов, полученных в течение отчетного периода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

На 30 июня 2017г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016г.: 60,6569 рубля за доллар США) и 67,4993 за 1 евро (31 декабря 2016г. 63,8111 за 1 евро). На 30 июня 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США и 71,2102 рубля за 1 евро.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением указанного ниже.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Руководство Банка продолжает проводить обсуждение с держателями своих субординированных долговых инструментов для того, чтобы согласовать план реструктуризации в целях увеличения нормативного капитала Банка.

Кроме того, Банк принимает меры для обеспечения роста прибыльности и улучшения финансового положения Банка в будущем, благодаря которым по состоянию за 30.06.2017 уже было продемонстрировано повышение прибыльности и показателя достаточности капитала Н1, а также значительное улучшение в области управления кредитным риском.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность, и другие факторы. По мнению руководства, принимаемые в настоящее время меры приведут к тому, что у Банка будет достаточно нормативного капитала для соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Оценка кредитов и авансов, выданных физическим лицам.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в

портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка.

Для этих объектов недвижимости оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Банка независимые оценщики проводят определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство должно анализировать допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая может использоваться для оценки, и подтверждать, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на дату проведения оценки. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты

оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Оценка инвестиционной недвижимости выполняется по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и с таким же местонахождением, что и оцениваемый объект.

Новые учетные положения

Новых стандартов или интерпретаций, которые являлись бы обязательными для Банка с 30 июня 2016 г., принято не было.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	730 792	94 574
Наличные денежные средства	88 190	78 007
Корреспондентские счета:		
– в банках Российской Федерации	17 968	17 637
Итого денежных средств и их эквивалентов	836 950	190 218

По состоянию за 30 июня 2017 года и 2016 год у Банка не было ни одного банка-контрагента с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей сумму, равную 10% от общей суммы денежных средств.

6. Обязательные резервы в Банке России

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Обязательные резервы в Банке России	11 301	11 363
Итого кредитов банкам	11 301	11 363

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Депозиты в Банке России	50 000	280 000
Кредиты и депозиты в других банках	2 080	202 197
Итого кредитов банкам	52 080	482 197

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30.06.2017 и за 31.12.2016 был равен нулю.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	863 450	962 952
Кредиты крупным предприятиям	294 078	456 300
Кредиты государственным и муниципальным организациям	85 585	90 746
Потребительские кредиты физическим лицам	166 611	167 799
Ипотечные кредиты физическим лицам	13 178	20 513
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(248 334)	(325 571)

Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 174 568	1 372 739
--	------------------	------------------

В течение первого полугодия 2017 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных (в 2016 – то же).

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование, на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц), а также в рамках реализации кредитной политики Банк предоставляет банковские гарантии на срок до 5 лет. Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющие социальное значение.

Банк участвует в реализации программы АО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства. Приоритетным направлением является кредитование малого и среднего бизнеса.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	287 278	(8 150)	279 128	2,8
- Просроченные на срок свыше 180 дней	6 800	(1 360)	5 440	20,0
Всего кредитов крупным предприятиям	294 078	(9 510)	284 568	3,2

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	551 748	(5 816)	545 932	1,1
- Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 31-90 дней	39	(8)	31	20,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	84 169	(41 389)	42 780	49,2
- Просроченные на срок более 180 дней	227 494	(168 781)	58 713	74,2
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	863 450	(215 994)	647 456	25,0
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	85 585	(835)	84 750	1,0
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	85 585	(835)	84 750	1,0
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	125 989	(545)	125 444	0,4
- Просроченные на срок до 30 дней	13 734	(21)	13 713	0,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 882	(1 808)	1 074	62,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 471	(723)	748	49,2
- Просроченные на срок более 180 дней	22 535	(18 886)	3 649	83,8
Всего потребительских кредитов	166 611	(21 983)	144 628	13,2
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	13 178	(12)	13 166	0,1
Всего ипотечных кредитов	13 178	(12)	13 166	13 178
Всего кредитов	1 422 902	(248 334)	1 174 568	17,5

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения (тыс. рублей)	Кредиты за вы- четом резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения по от- ношению к сум- ме кредитов до вычета резерва под обесцене- ние (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	456 300	(600)	455 700	0,1
- Просроченные на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Всего кредитов крупным предприятиям	456 300	(600)	455 700	0,1
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	658 295	-	658 295	-
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	0	-
- Просроченные на срок 31-90 дней	25 446	(16 542)	8 904	65,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	0	-	0	-
- Просроченные на срок более 180 дней	279 211	(278 440)	771	99,7
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	962 952	(294 982)	667 970	30,6
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	90 746	(135)	90 611	0,1
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	90 746	(135)	90 611	0,1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	149 392	(7 224)	142 168	4,8
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	0	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	101	(100)	1	99,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 488	(1 488)	0	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	16 818	(16 383)	435	97,4
Всего потребительских кредитов	167 799	(25 195)	142 604	15,0
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	15 854	-	15 854	-
- Просроченные на срок более 180 дней	4 659	(4 659)	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	20 513	(4 659)	15 854	22,7
Всего кредитов	1 698 310	(325 571)	1 372 739	19,2

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	344 890	(200)	344 690	0,1
- Просроченные на срок 30 дней	131 918	-	131 918	-
Всего кредитов крупным предприятиям	476 808	(200)	476 608	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	854 957	(7 994)	846 963	0,9
- Просроченные на срок до 30 дней	11 105	(1 840)	9 265	16,6
- Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 982	-	4 982	-
- Просроченные на срок более 180 дней	281 423	(273 318)	8 105	97,1
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	1 152 467	(283 152)	869 315	24,6
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	223 348	(161)	223 187	0,1
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	223 348	(161)	223 187	0,1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	178 504	(2 791)	175 713	1,6
- Просроченные на срок до 30 дней	3 540	(2 647)	893	74,8
- Просроченные на срок 31-90 дней	5 440	(1 577)	3 863	29,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 635	(3 021)	1 614	65,2
- Просроченные на срок более 180 дней	18 357	(14 267)	4 090	77,7
Всего потребительских кредитов	210 476	(24 303)	186 173	11,5
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	12 308	-	12 308	-
Всего ипотечных кредитов	12 308	-	12 308	-
Всего кредитов	2 075 407	(307 816)	1 767 591	14,8

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	367 407	(1 738)	365 669	0,5
- Просроченные на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Всего кредитов крупным предприятиям	367 407	(1 738)	365 669	0,5
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	1 137 147	(8 295)	1 128 852	0,7
- Просроченные на срок до 30 дней	25 872	(25 872)	-	100,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	52 443	(52 443)	-	100,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	181 954	(181 954)	-	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	4 122	(4 122)	-	100,0
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	1 401 538	(272 686)	1 128 852	19,5
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	184 171	(797)	183 374	0,4
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	184 171	(797)	183 374	0,4
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	211 626	(6 491)	205 135	3,1
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	-	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	7 377	(6 790)	587	92,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	471	(471)	-	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	4 432	(4 432)	-	100,0
Всего потребительских кредитов	223 906	(18 184)	205 722	8,1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	10 093	-	10 093	-
Всего ипотечных кредитов	10 093	-	10 093	-
Всего кредитов	2 187 115	(293 405)	1 893 710	13,4

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2015 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1 738) 1 538	(272 686) (10 466)	(797) 636	(18 184) (6 119)	- -	(293 405) (14 411)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30.06.2016 (неаудированные данные) (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(200) (9 310)	(283 152) 67 158	(161) (674)	(24 303) 2 320	- (12)	(307 816) 59 482
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30.06.2017 (неаудированные данные)	(9 510)	(215 994)	(835)	(21 983)	(12)	(248 334)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30.06.2017 (неаудированные данные)		30.06.2016 (неаудированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	234 311	16,47	507 198	24,44
Строительство	375 226	26,37	443 616	21,37
Торговля	2 400	0,17	35 680	1,72
Сельское хозяйство	93 396	6,56	127 187	6,13
Энергетика	182 354	12,82	76 444	3,68
Транспортные услуги и связь	130 428	9,17	151 601	7,30
Недвижимость, аренда и услуги	102 118	7,18	224 774	10,83

Завершение расчётов	11 232	0,79	175 942	8,48
Прочее	111 648	7,85	110 181	5,31
Физические лица	179 789	12,64	222 784	10,73
Итого кредитный портфель	1 422 902	100,0	2 075 407	100,0

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк имел 13 заемщиков/связанных групп (30.06.2016: 18 заемщиков/связанных групп) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 883 137 тыс. руб. (30.06.2016: 1 373 007 тыс. руб.) или 62,1% (30.06.2016: 66,2%) от общей суммы кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты круп- ным пред- приятиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	11 232	34 578	6 136	51 946
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	109 995	515 302	12 000	10 315	6 510	654 122
Оборудованием	16 800	158 965	-	-	-	175 765
Транспортными средствами	12 100	145 408	-	8 115	-	165 623
Товарами в обороте	0	3 867	-	-	-	3 867
Прочими активами	6 800	18 368	-	-	-	25 168
Поручительствами	294 078	863 265	62 354	115 697	531	1 335 925
Итого кредитов и дебиторской задолженности	439 773	1 705 175	85 586	168 705	13 177	2 412 416

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

	Кредиты круп- ным пред- приятиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	148 500	32 600	18 563	38 238	-	237 901

	Кредиты круп- ным пред- приятиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты						
обеспеченные:						
Недвижимостью (в						
т. ч. земля)	268 913	711 591	111 882	-	12 308	1 104 694
Оборудованием	20 000	115 995	155	-	-	136 150
Транспортными						
средствами	10 796	108 272	-	-	-	119 068
Товарами в обороте	0	16 908	-	-	-	16 908
Прочими активами	7 000	17 427	-	-	-	24 427
Поручительствами	302 013	1 118 572	104 630	172 237	2 082	1 699 534
Итого кредитов и дебиторской задолженности	757 222	2 121 365	235 230	210 475	14 390	3 338 682

Итоговые данные таблиц, в которых представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных Банком, могут не совпадать с данными Отчета о финансовом положении Банка и данными других таблиц, представленных в этом разделе, так как кредиты, выданные отдельным заемщикам, могут иметь несколько видов обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Ипотечные кредиты	28 082	24 988
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 082	24 988

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ипотечные кредиты. Ипотечные кредиты выданы по Федеральной программе Агентства жилищного ипотечного кредитования через оператора – АО «Калужская

ипотечная корпорация». Закладные по кредитам, как правило, продаются Банком в течение 30-45 дней со дня выдачи ипотечного кредита.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие обеспечения в виде недвижимости. По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обеспечения составляла 48 015 тыс. руб. (30.06.2016: 50 349 тыс. руб.).

10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Недвижимое имущество	126 544	152 352
Резерв под обесценение долгосрочных активов	(11 896)	(1 041)
Итого прочих активов	114 648	151 311

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой объекты недвижимости и промышленного оборудования, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации таких активов и завершил (или планирует завершить) продажу в течение года. Изменение (создание) резерва на обесценение по указанным активам составило 10 727 тыс. руб.

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютер- ное обору- дование	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2015.	16 502	10 836	3 812	31 150
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на начало 2016 года	16 627	31 555	4 545	52 727
Поступление ОС в первом полугодии 2016 года	6 515	1 253	-	7 768

Выбытие ОС в первом полугодии 2016 года	-	(1 704)	-	(1 704)
Остаток за 30.06.2016. (неаудированные данные)	23 142	31 104	4 545	58 791
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2016 года	(125)	(20 719)	(733)	(21 577)
Амортизационные отчисления	(298)	(1 569)	(305)	(2 172)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 704	-	1 704
Остаток за 30.06.2016. (неаудированные данные)	(423)	(20 584)	(1 038)	(22 045)
Остаточная стоимость за 30.06.2016. (неаудированные данные)	22 719	10 520	3 507	36 746
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток за 30.06.2016.	23 142	31 104	4 545	58 791
Поступление ОС во втором полугодии 2016 года	-	895	-	895
Выбытие ОС во втором полугодии 2016 года	-	(925)	-	(925)
Остаток за 31.12.2016.	23 142	31 074	4 545	58 761
Накопленная амортизация				
Остаток за 30.06.2016.	(423)	(20 584)	(1 038)	(22 045)
Амортизационные отчисления	(250)	(639)	(237)	(1 126)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	925	-	925
Остаток за 31.12.2016.	(673)	(20 298)	(1 275)	(22 246)
Остаточная стоимость за 31.12.2016.	22 469	10 776	3 270	36 515

Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток за 31.12.2016.	23 142	31 074	4 545	58 761
Поступление ОС в первом полугодии 2017 года	2 606	67	3 762	6 435
Выбытие ОС в первом полугодии 2017 года	-	(35)	-	(35)
Остаток за 30.06.2017. (неаудированные данные)	25 748	31 106	8 307	65 161
Накопленная амортизация				
Остаток за 30.06.2017.	(673)	(20 298)	(1 275)	(22 246)
Амортизационные отчисления	(380)	(1 131)	(399)	(1 910)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	35	-	35
Остаток за 30.06.2017. (неаудированные данные)	(1 053)	(21 394)	(1 674)	(24 121)
Остаточная стоимость за 30.06.2017. (неаудированные данные)	24 695	9 712	6 633	41 040

12. Инвестиционное имущество

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Стоимость инвестиционного имущества	23 198	23 198
Амортизация инвестиционного имущества	-	(232)
Остаточная стоимость инвестиционного имущества	23 198	22 966

В качестве отступного Банком в июле 2016г. было получено нежилое помещение, площадью 404,9 квадратных метров, находящееся в здании, расположенном в городе Калуга. Банк в июле 2016г. заключил договоры

операционной аренды с двумя организациями. Помещения площадью 245,3 квадратных метра арендаторы используют под офисы. Остальное помещение не использовалось. За первое полугодие 2017г. Банком получен доход от аренды помещения в сумме 1 701 тыс. руб.

13. Прочие активы

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 701	10 251
Расчёты по текущим налогам и сборам	1 950	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	398	309
Прочее	1 217	1 512
За вычетом резерва под обесценение	(8 380)	(10 274)
Итого прочих активов	3 886	1 798

Далее представлено движение резерва под обесценение.

Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2015	(22 218)
Восстановление резерва под обесценение в течение первого полугодия 2016г.	518
Резерв под обесценение прочих активов за 30.06.2016	(21 700)
Восстановление резерва под обесценение в течение второго полугодия 2016г.	11 426
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2016	(10 274)
Восстановление резерва под обесценение в течение первого полугодия 2017г.	1 894
Резерв под обесценение прочих активов за 30.06.2017	(8 380)

14. Средства других банков

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Текущие срочные депозиты других банков	15 600	84 484
Итого средств других банков	15 600	84 484

В течение 2017 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам выше рыночных (2016 – то же).

15. Средства клиентов

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Государственные и общественные организации	256 763	319 078
Текущие/расчетные счета	115 871	202 178
Срочные депозиты	140 892	116 900
Прочие юридические лица	268 557	194 846
Текущие/расчетные счета	243 548	183 837
Срочные депозиты	25 009	11 009
Физические лица	1 040 075	1 018 105
Текущие счета/счета до востребования	73 417	60 798
Срочные вклады	966 658	957 307
Итого средств клиентов	1 565 395	1 532 029

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных (в 2016 – то же).

По состоянию за 30.06.2017 ни один клиент не имел средств на своих счетах, открытых в Банке, общая сумма которых, превышала бы 10% от общей суммы средств клиентов. По состоянию за 30.06.2016 Банк имел задолженность

перед одним кредитором, задолженность перед которым превышала 10% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма задолженности Банка перед указанным кредитором составляла 254 866 тыс. руб. или 16,5% от общей суммы средств клиентов.

16. Прочие заемные средства

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Субординированный кредит	379 700	349 700
Итого прочих заемных средств	379 700	349 700

В 2015г. Банком были привлечены четыре субординированных кредита, один в сумме 200 000 тыс. руб. и три по 49 900 тыс. руб., срок действия субординированных кредитов соответственно до 03.08.2021, до 17.12.2022 и два до 24.12.2022. В 2017г. Банком был привлечен еще один субординированный кредит на сумму 30 000 тыс. руб., сроком действия до 09.02.2027.

Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора. По кредитам установлена процентная ставка – 8,25%. По состоянию за 30.06.2017 процентный расход составил 15 254 тыс. руб. (за 31.12.2016: 28 850 тыс. руб.).

17. Прочие обязательства

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	31.12.2016
Резерв по неиспользованным отпускам	3 990	3 901
Резерв по отчислениям во внебюджетные фонды с начислений по неиспользуемым отпускам	1 206	1 170
Резерв на выплату вознаграждения персоналу Банка	2 357	1 857
Обязательства по текущим налогам	94	635
Кредиторская задолженность	612	2 707
Прочее	165	221
Итого прочих обязательств	8 424	10 491

18. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации Уставный Капитал Банка по состоянию за 30.06.2017 составил 514 620 тыс. рублей (31.12.2016 - то же).

В составе участников Банка, числятся два юридических лица, которые по состоянию за 30 июня 2017 года имели следующие доли:

1. Калужская область в лице Министерства экономического развития Калужской области – 96,88%.

2. АО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%.

Размер и структура уставного капитала Банка в течение 2017 и 2016 годов не изменялись.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 105 493 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Не распределенная прибыль/Накопленный убыток».

Размер уставного капитала, скорректированного на инфляцию, по состоянию за 30.06.2017 равен 620 113 тыс. руб. (31.12.2016: то же).

В марте 2017 года Калужская область в лице Министерства экономического развития Калужской области заключила договор о залоге с Государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности ("Внешэкономбанк"). Предметом залога является доля в размере 96,87% уставного капитала Банка, принадлежащая Залогодателю Калужской области в лице Министерства экономического развития Калужской области на праве собственности. Договор залога был заключен в обеспечение

обязательства (кредита), заключенного между АО «Корпорация развития Калужской области» и «Внешэкономбанком», срок погашения указанного обязательства установлен не позднее чем через 120 (Сто двадцать) месяцев с даты заключения Кредитного соглашения от 17.12.2012 года № 110100/1339 о предоставлении кредита «Внешэкономбанком» АО «Корпорации развития Калужской области».

19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 30.06.2017 итогом деятельности Банка за отчетный год по российскому законодательству являлась прибыль в сумме 67 тыс. руб. (30.06.2016 – 21 458 тыс. руб.). В рамках настоящей отчетности убыток составил 1 660 тыс. руб. (30.06.2016 – убыток 27 714 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 11 202 тыс. руб. (30.06.2016 – 11 175 тыс.руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В рамках настоящей отчетности нераспределенный убыток прошлых лет по состоянию за 30.06.2017 составлял 328 345 тыс. руб., накопленный убыток составил 330 005 тыс. руб.

20. Процентные доходы и расходы

	30.06.2017 (неаудиро- ванные данные)	30.06.2016 (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	112 257	161 137
Средства в других банках	11 223	310
Депозиты в Банке России	15 317	9 647
Остатки по корреспондентским счетам	12	139
Итого процентных доходов	138 809	171 233

Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(46 516)	(51 703)
Депозиты и счета юридических лиц	(23 076)	(28 059)
Средства банков	(2 692)	(3 821)
Итого процентных расходов	(72 284)	(83 583)
Чистые процентные доходы	66 525	87 650

21. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 808	5 326
Комиссия по кассовым операциям	4 219	4 868
Комиссия по выданным гарантиям	144	1 202
Комиссия по прочим операциям	734	894
Итого комиссионных доходов	9 905	12 290
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(1 347)	(1 508)
Комиссия по операциям инкассации	(459)	(497)
Комиссия по прочим операциям	(801)	(577)
Итого комиссионных расходов	(2 607)	(2 582)
Чистые комиссионные доходы	7 298	9 708

22. Прочие доходы

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
От выбытия (реализации) имущества	1 936	4
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	375	332
По другим банковским операциям	161	131
По прочим (хозяйственным) операциям	2 372	300
Другие доходы	271	-
Итого прочих доходов	5 115	767

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Расходы от операций с предоставленными кредитами		(76 864)	-
Расходы на персонал		(44 637)	(42 661)
Расходы по операционной аренде		(4 789)	(5 110)
Ремонт, обслуживание и выбытие имущества		(3 001)	(2 822)
Амортизация основных средств	11	(1 910)	(2 172)
Расходы на обеспечение безопасности		(2 066)	(2 230)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(2 206)	(2 082)
Налоги, кроме налога на прибыль		(1 187)	(1 545)
Расходы на услуги связи		(1 367)	(1 231)
Страхование		(1 200)	(962)
Канцелярские и прочие офисные расходы		(853)	(850)
Благотворительность и культурные мероприятия		(318)	(243)
Расходы на рекламу и маркетинг		(62)	(564)
Плата за профессиональные услуги		(301)	(270)
Прочие		(1 578)	(50)
Итого административных и прочих операционных расходов		(142 339)	(62 792)

В первом полугодии 2017г. в состав расходов, числящихся по строке «Расходы от операций с предоставленными кредитами», отражены расходы по договорам уступки прав требования (цессии) в сумме 76 864 тыс. руб. по реализации кредитов, выданных клиентам. Банк полностью передал все риски и выгоды по таким активам. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований по кредитам, являлись улучшение качества активов Банка в целом, и улучшения качества кредитного портфеля в частности.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации (в т. ч. в части начисленных по текущим ставкам резервов по заработанным отпускам сотрудников).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	903	(19 725)
Расходы по налогу на прибыль за год	903	(19 725)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	(757)	(47 439)
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	(151)	(9 488)
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	1 054	(10 237)
Прочие невременные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	903	(19 725)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	30.06.2017	Изменения	31.12.2016	Изменения	30.06.2016	Изменения	31.12.2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Средства в банках	(21)	(23)	(44)	(75)	(119)	100	(19)
Кредиты и дебиторская задолженность	(28 422)	432	(27 990)	15 932	(12 058)	(22 404)	(34 462)
Основные средства	(572)	118	(454)	206	(248)	76	(172)
Прочие активы	2 788	1 289	4 077	(3 934)	143	2 285	2 428
Финансовые активы для продажи	497	(289)	208	(208)	-	-	-
Средства клиентов	2 697	(420)	2 277	1 947	4 224	(1 773)	2 451
Прочие обязательства	(3 493)	(204)	(3 697)	(527)	(4 224)	1 991	(2 233)
Всего чистых отложенных налоговых активов/обязательств							
	(26 526)	903	(25 623)	13 341	(12 282)	(19 725)	(32 007)
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов/обязательств							
	(26 526)	903	(25 623)	13 341	(12 282)	(19 725)	(32 007)

25. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, в том числе риск концентрации в составе кредитного риска, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки банковского портфеля, риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана и действует эффективная интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка. При этом нарастают и усложняются риски, но благодаря функционированию интегрированной системы управления рисками в Банке, они остаются контролируруемыми и управляемыми.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ООО банк «Элита», «Политикой управления банковскими рисками», разработанной Банком на основании Устава ООО банка «Элита». В ней определены принципы организации и функционирования системы, управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (процентный риск банковского портфеля, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Внутренними документами Банка по управлению рисками предусмотрено, что контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Риск-менеджер;
- Все структурные подразделения Банка.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип распределения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение

обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

Согласно внутренним документам по управлению банковскими рисками, деятельность органов управления Банком в части управления банковскими рисками, распределена следующим образом:

- Общее собрание участников определяет основные направления деятельности Банка;
- Наблюдательный Совет Банка утверждает внутренние документы по организации управления банковскими рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, рассматривает отчеты Председателя Правления об уровне значимых рисков не реже одного раза в квартал;
- Председатель Правления Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, рассматривает Отчеты службы управления рисками об уровне рисков не реже одного раза в месяц;
- Правление Банка организует процессы разработки, внедрения и реализации системы управления рисками, утверждает лимиты, осуществляет контроль использования лимитов основных банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
- Служба управления рисками осуществляет функции по разработке методологии по оценке рисков, выявлению, оценке и мониторингу уровня банковских рисков;
- Структурные подразделения банка реализуют процессы управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка, предоставляют информацию для комплексного управления рисками.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации (Банк России); обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Нормативы достаточности капитала Банка - основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности Банка. Характеризует способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное Банком России 8,0%.

По состоянию на конец 30 июня 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 27,1% (31.12.2016 – 24,0%, 30.06.2016 – 21,3%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью систематических отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 4,5% и 6%. Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 8% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Капитал 1го уровня (тыс. руб.)	182 738	202 317
Капитал 2го уровня (тыс. руб.)	349 701	368 917
Итого капитал (тыс. руб.)	532 439	571 234
Показатель достаточности базового капитала (%)	9,3	7,6
Показатель достаточности капитала (%)	27,1	21,3

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками.

В 2017г. поступил иск от юридического лица о взыскание денежных средств со счета ликвидированной организации, сумма иска 204 тыс. руб., Банк считает, иск будет частично удовлетворен.

В 2017г. заемщик Банка (юридическое лицо) обратились в судебные инстанции с иском к Банку о взыскании комиссий, ранее оплаченных Банку за обслуживание кредитов. Общая сумма иска составляла 1 685 тыс. руб. Банк полагает, что в иске будет отказано. Расходы по данному иску не предвидятся.

В 2016г. индивидуальный предприниматель обратился в судебные инстанции с иском к Банку о несоблюдении условий договора аренды нежилого помещения. Сумма иска составляла 175 тыс.руб. Банк полагает, что в иске будет отказано. Расходы по данному иску не предвидятся.

Кроме того, Банк участвует в двух судебных разбирательствах о расторжении договоров аренды, по которым материальные претензии Банку не предъявлены.

Общая сумма исков составляет 2 065 тыс. руб.

За 30.06.2017 по судебным искам Банком сформирован резерв в сумме 479 тыс. руб. (30.06.2016: 566 тыс. руб.), так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о

поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между контрагентами, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера (2016 – то же).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	4 572	713
от 1 года до 5 лет	-	1 389
свыше 5 лет	25 240	6 150
Итого:	29 812	8 252

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Неиспользованные кредитные линии	47192	74 316
Гарантии выданные	11783	51 360
Итого обязательств кредитного характера	58 975	125 676

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований.

Так как российская нормативно-правовая база, регулирующая банковскую деятельность, не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к повышению норматива достаточности капитала (Н1). По оценкам руководства, использованные им интерпретации, по всей вероятности, будут приняты, однако существует возможный риск того, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н1). Воздействие таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Банка.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими

рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 30 июня 2017 года Банком передано в залог АО «МСП Банк» требований по ссудной задолженности на общую сумму 15 600 тыс. руб., под привлеченные на целевой основе срочные межбанковские кредиты на сумму 15 600 тыс. руб. для кредитования предприятий реального сектора, относящихся к малому и среднему бизнесу (30.06.2016 – залог на сумму 98 960 тыс. руб., привлеченные средства 94 297 тыс. руб.).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (30.06.2016 года – то же).

28. Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

к 2 Уровню относятся полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены),

к 3 Уровню относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные,

требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2017 года (неаудированные данные). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	836 950	-	-	836 950
Средства в других банках	52 080	-	-	52 080
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 174 568	1 174 568
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 082	28 082
Итого финансовых активов	889 030	-	1 202 650	2 091 680
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	(15 600)	(15 600)
Средства клиентов	-	-	(1 565 395)	(1 565 395)
Прочие заемные средства	-	-	(379 700)	(379 700)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 960 695)	(1 960 695)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2016 года (неаудированные данные). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	267 964	-	-	267 964
Средства в других банках	482 080	-	-	482 080
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 767 591	1 767 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	31 208	31 208
Итого финансовых активов	750 044	-	1 798 799	2 548 843
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	(94 297)	(94 297)
Средства клиентов	-	-	(1 549 235)	(1 549 235)
Прочие заемные средства	-	-	(349 700)	(349 700)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 993 232)	(1 993 232)

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствуют, то используются различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, принимается равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих

котировок на активном рынке, оценивается на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30.06.2017 (неауди- рованные данные)	30.06.2016 (неауди- рованные данные)
Денежные средства	8,58%	9,62%
Кредиты, предоставленные другим банкам	8,61%	-
Кредиты, предоставленные:		
Юридическим лицам:		
коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	18,00%	16,70%
некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	13,00%	13,00%
крупным предприятиям	16,09%	17,92%
малому и среднему бизнесу	11,98%	12,61%
Физическим лицам:		
Потребительский	14,19%	15,30%
ипотека	14,48%	10,95%
пластиковые карты	23,00%	23,00%
другие	10,41%	16,41%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,09%	10,21%
Средства других банков	8,25%	7,62%
Средства клиентов		
Срочные депозиты:		
коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	8,99%	8,50%

негосударственных коммерческих организаций	7,02%	7,22%
негосударственных некоммерческих организаций	7,00%	7,00%
физическим лицам	9,43%	11,02%
Субординированный долг	8,25%	8,25%

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, предоставленных банкам на отчетную дату 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а оплачиваются заемщиками ежемесячно.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с

применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2017 (неаудированные данные)			30.06.2016 (неаудированные данные)		
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы-						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
физические лица	-	5 546	1 738	-	1 218	1 975
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:						
физические лица	-	-	-	-	(74)	-

Обязательства

Средства клиентов:

Остатки на текущих и

депозитных счетах - - 10 - 2 238 1 669

Неиспользованные

кредитные линии - - - - - -

Привлеченные депозиты способствовали росту ресурсной базы Банка для размещения в реальный сектор экономики.

	30.06.2017 (неаудированные данные)			30.06.2016 (неаудированные данные)		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	258	88	-	73	24
Процентные расходы	-	-	-	-	53	58

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	30.06.2017 (неаудированные данные)			30.06.2016 (неаудированные данные)		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	1 200	-	-	-	2 000
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонам в течение периода	-	(859)	(95)	-	(150)	(25)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка

(Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение первого полугодия 2017г. соблюдались (первое полугодие 2016 – то же).

Выплаты управленческому персоналу в течение первого полугодия 2017 года составили 6 780 тыс. руб. (первое полугодие 2016 года – 5 405 тыс. руб.). После отчетной даты предполагается выплата нефиксированной части оплаты труда управленческому персоналу в сумме 2 588 тыс. руб., в т.ч.: краткосрочные выплаты 231 тыс. руб., долгосрочные – 2 357 тыс. руб.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором. Кроме того, на основании Положения об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 27 января 2016 года с изменениями от 14.09.2016 года, 40% от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку и по направлениям деятельности. Выплаты членам Наблюдательного Совета Банка не предусмотрены и не осуществлялись.

30. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру баланса Банка после 30 июня 2017г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Определение рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение несущественно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.



В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

22 августа 2017 года