

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2016года

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

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10 Изменения в название и юридический адрес в течении отчетного периода не вносились.

Пояснительная информация составлена к отчету за период: с 01.01.2016 по 31.03.2016года (включительно), в тысячах рублей.

ООО банк «Элита» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Участниками Банка являются:

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

В течение отчетного периода размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.04.2016 года составил 514 620 тысяч рублей.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.04.2016г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	87 860	4 093	5 871	97 824
Денежные средства на счете в Банке России	35 928	-	-	35 928
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	11 674	4 333	469	16 476
Денежные средства размещенные в Банке России на депозит	130 000	-	-	130 000
итого	265 462	8 426	6 340	280 228

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2016г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	67 505	8 251	3 828	79 584
Денежные средства на счете в Банке России	220 481	0	0	220 481
Денежные				

средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	17 663	2 571	344	20 578
итого	305 649	10 822	4 172	320 643

*Остатки денежных средств, размещенные на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях показаны за вычетом созданных резервов на возможные потери, размер которого составил:

- по состоянию на 01.04.2016 – 610 тыс.руб.

- по состоянию на 01.01.2016 - 943 тыс.руб.

Банк создает резервы на возможные потери для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком относится только денежные средства в иностранная валюта. Операции с ценными бумагами не проводятся.

Банк является одним из учредителей ООО Индустриальный парк «Ворсино». Доля Банка в уставном капитале данного предприятия составляет 27 тыс.рублей (0,0132%).

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка, а также за счет целевых средств АО Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности (АО «МСП Банк»).

На 01.04.2016 года общий лимит выдачи за счет средств АО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 101 380 тыс. руб., (на 01.01.2016 года – 106 310 тыс. рублей).

Размещение кредитных ресурсов (за исключением межбанковских кредитов) осуществляется на территории Калужской области. На международном рынке банк не представлен.

Чистая ссудная задолженность по типам контрагентов :

	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
Межбанковские кредиты	-	150 000	-150 000
Депозиты в Банке России	130 000	-	+ 130 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	1 633 683	1 517 873	+115 810
- кредиты индивидуальным предпринимателям	71 087	82 135	-11 048
- инвестиционные кредиты	331 981	338 409	-6 428
- кредиты на текущую деятельность	1 301 702	1 179 464	+122 238
Кредиты физическим лицам, в том числе	217 228	245 279	-28 051
портфели однородных ссуд	74 352	83 247	-8 895
Прочие размещенные средства	1 689	1 821	-132
ИТОГО:	1 982 600	1 914 973	+67 627

Увеличение ссудной задолженности юридических лиц произошло в следствии размещения свободных ресурсов в реальный сектор экономики, при этом наблюдается

снижение объемов кредитования физических лиц в следствии частичного гашения действующих кредитных договоров и осторожной политики Банка по потребительскому кредитованию. Также банк прекратил осуществлять ипотечное кредитование по программе АИЖК (Агентство ипотечного жилищного кредитования), в связи с изменением вида деятельности последнего.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц и ИП:

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2016	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	изменения
		1 633 683	1 517 873
обрабатывающие производства	222 215	223 390	– 1 175
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	307 434	127 564	+ 179 870
сельское хозяйство	196 794	299 137	– 102 343
строительство	341 684	321 321	+ 20 363
транспорт и связь	143 186	143 540	– 354
оптовая и розничная торговля	44 566	53 568	– 9 002
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	182 584	227 495	– 44 911
прочие виды деятельности	189 951	110 526	+79 425
завершение расчетов	5 269	11 332	– 6 063

В разрезе сроков, оставшихся до полного гашения:

на 01.04.2016

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
184 401	475 837	357 384	245 384	11 097	708 498	1 982 600

на 01.01.2016

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
174 368	320 715	211 962	312 454	266 965	628 509	1 914 973

Информация о расходах по созданию и восстановлению резервов на возможные потери, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Вид активов	Доходы от восстановления резерва на возможные потери	Расходы от создания резерва на возможные потери
1	2	3
по предоставленным кредитам	45 302	45 799
по прочим размещенным средствам	289	0
по денежным средствам на счетах	419	79
по другим активам	2 042	3 025
по условным обязательствам кредитного характера	3 374	3 396
по прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	19	0
итого	51 445	52 299

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

Банком привлекаются кредиты (в рамках кредитной линии с лимитом выдачи) АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет:

на 01.01.2015 – 101 380 тыс. рублей

на 01.01.2016 - 106 310 тыс.рублей

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату и отражены в таблице. В основном, средства привлечены банком в рублях. Остатки в иностранной валюте очень незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

по состоянию на 01.04.2016 года

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	244 154						244 154
Депозиты	3 887	92 331	58 110	144 944	307 802	1 019 459	1 626 533
Текущие счета	40 345	666					41 011
Итого	288 386	92 997	58 110	144 944	307 802	1 019 459	1 911 698

по состоянию на 01.01.2016 года

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	286 573						286 573
Депозиты	8 032	43 529	189 439	136 555	262 399	1 020 795	1 660 749
Текущие счета	40 104	72					40 176
Итого	334 709	43 601	189 439	136 555	262 399	1 020 795	1 987 498

Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2016 составил 560 872 тыс. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2016 (563 977 тыс. руб. с учетом СПОД) на 3 105 тыс. руб. Составляющие расчета собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	514 620	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	514 620	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	514 620
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	361 014

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 013 078	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	361 014
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	349 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	38 940	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	484	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	-

				вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
	обязательств (строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	322	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	484
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	80 221	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	47 590	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	47 590
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные у"	37, 41.1.2	-

				участников", подлежащие позаэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 999 106	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты в сумме 349 700 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения №395-П.

Размер активов, взвешенных по уровню риска, и уровень достаточности капитала Банка составил:

Активы, взвешенные по уровню риска	01.04.2016	01.01.2016
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 582 554	2 524 404
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 582 554	2 524 404
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 582 555	2 524 405
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	7,7	8,5
основного капитала	7,7	8,5
собственных средств (капитала)	21,7	22,3

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», установлен на уровне: 4,5% для базового капитала, 6,0% для основного капитала и 8% для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.04.2016 нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на основании ежемесячного мониторинга активов, входящих в расчет показателей Н1.1, Н1.2, Н1.0.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к капиталу, в том числе - нормативы достаточности капитала.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается

во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, предприятиями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.04.2016 предоставлены в таблице:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	660	633
резерв	-	40	38
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	17	21
Процентные расходы	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	35	40

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитного риска банка в отношении участников банка (Н9.1) и в отношении инсайдеров банка (Н10.1), в течение 1 квартала 2016 года соблюдались.

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. На 01.04.2016г. значение показателя финансового рычага составило 24 процента.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не было.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

На 01.04.2016г., Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банк России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.04.2016г., а так же ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 1 квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года наблюдается по статьям:

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – в 1 квартале 2016 года наблюдается прирост ссудной задолженности за счет выдаваемых кредитов;
- «чистый прирост (снижение) по прочим активам» (строка 1.2.4) – снижение денежных средств по прочим активам связано с отражением в 2015 году отложенного налогового актива;
- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) - за первый квартал 2016 года наблюдается незначительное снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями
- «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.5) – в первом квартале 2016 года Банк увеличил денежные потоки на приобретение основных средств – было приобретено нежилое помещение в г. Обнинск, в котором располагается дополнительный офис Банка.

Потоки денежных средств Банка совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области. Банк не использует в своей деятельности отчетность в разрезе хозяйственных сегментов.

Управление рисками

ООО банк «Элита» осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, осуществляет операции в рублях и иностранной валюте (кроме кредитования и принятия вкладов в иностранной валюте) и принимает риски в соответствии с направлениями деятельности.

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала.

Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности. Величина кредитного риска контролируется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация активов Банка по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах Банков» приведена в таблице:

Группа активов	Козф. риска, %	01 апреля 2016 года	01 января 2016 года
I	0	270 270	301 573
II	20	17 028	163 796
III	50	0	0
IV	100	1 838 908	1 744 698
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 842 314	1 777 457

В течение 1 квартала текущего года существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц на пополнение оборотных средств, и приобретение и модернизацию основных средств

Максимальная величина кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2016 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 1 квартала 2016 года не было.

тип контрагента	01 апреля 2016		01 января 2016	
	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	1 562 596	18,9%	1 435 738	20,3%
индивидуальные предприниматели	71 087	31,4%	82 135	27,0%
физические лица, в том числе:	217 228	12,1%	245 279	10,4%
портфели однородных ссуд	74 352	4,1%	83 247	4,2%
банки-корреспонденты	18 168	3,7%	172 399	0,6%

Банк осуществляет деятельность на территории Калужской области, в связи с чем, диверсификация кредитного риска по географическому признаку отсутствует.

Совокупный объем кредитного риска по ф.0409808 на 01 апреля 2016 года составляет 2 212 254 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 170 125 тыс. руб.). Рост совокупного объема кредитного риска за 1 квартал т.г. составил 1,9%. Незначительный рост риска отмечается по ссудной задолженности юридических лиц.

Реструктурированная ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2016 составляет 100% реструктурированных активов. Основными видами реструктуризации являются увеличение сроков возврата основного долга или изменение срока уплаты процентов по ссудам.

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц (вкл. индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.04.2016 составил 521 млн.руб. Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 25,8% (18,2% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101). Основная доля реструктурированной задолженности (44,6%) приходится на предприятия и организации строительной отрасли. В 1 квартале текущего года основным видом реструктуризации являлся перенос срока уплаты процентов за пользование денежными средствами.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.04.2016 составил 2,5 млн. руб. (на 01.01.2016 – 2,5 млн. руб.) Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 1% (0,9% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101).

Кредитов участникам и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение 1 квартала 2016 года не выдавалось.

В целях раскрытия информации актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа

по основному долгу и (или) процентов. Величина активов и прочих требований с просроченными сроками (в соответствии с данными ф.0409115) представлена в таблице:

Срок просрочки	01.04.2016		01.01.2016	
	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды тыс. руб.
до 30 дней	148 846	146 978	176 571	157 761
31-90 дней	4 831	4 751	759	750
91-180 дней	167 098	148 327	87 559	79 449
св. 180 дней	106 429	96 581	18 141	17 271
ВСЕГО:	427 204	396 637	283 030	255 231
Величина резерва по просроченным активам	274 890	247 935	269 087	242 239

Величина просроченной задолженности в 1 квартале 2016 года выросла на 51%, доля ссудной задолженности в объеме просроченной задолженности в 1 квартале т.г. значительно не изменилась и составила 92,8% (90,2% на 01.01.2016).

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и ИП по состоянию на 01.04.2016 приходится на предприятия транспортной отрасли и обрабатывающей промышленности (97,5%).

Классификация активов по категориям качества, размерах фактически сформированного и расчетного резервов.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва (согласно данным ф.0409115) приведена в таблицах:

Классификация активов по категориям качества на 01 апреля 2016 года

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП расчетный	РВП фактически сформированный
I	237 849	232 133	-	-	-
II	1 170 739	1 155 902	1 784	42 923	20 055
III	408 147	407 961	123	79 409	35 809
IV	235 041	221 576	13 465	120 765	116 654
V	295 706	261 270	27 179	281 334	295 706

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2016 года

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП расчетный	РВП фактически сформированный
I	438 615	434 270	76	-	-
II	1 024 080	1 004 130	926	46 812	27 284
III	334 106	332 133	1 960	78 135	37 400
IV	238 338	224 498	13 840	122 586	110 524
V	293 282	258 711	27 170	278 621	293 282

Доля безнадежных и проблемных ссуд в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 апреля 2016 года составила 21% (483 млн. руб.), при этом значительных изменений данного показателя в 1 квартале текущего года не наблюдалось.

В течение 1 квартала текущего года доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 45 800 тыс. руб., 70,7% от вышеуказанной величины явилось следствием изменения качества ссудной задолженности, 29,3% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 45 603 тыс. руб., 43,4% от вышеуказанной величины явилось следствием изменения качества ссуд, 56,6% следствием погашения задолженности.

В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Правительства и Фондов Калужской области, денежные средства, транспортные средства, оборудования, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и т.д. Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. Проверка фактического наличия и периодическая оценка обеспечения осуществляется Банком при выдаче кредита и на ежеквартальной основе. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами. При оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества.

По состоянию на 01 апреля 2016 года доля ссудной задолженности юридических лиц, обеспеченной залогом имущества, составляет 89,1% (на 01.01.2016 – 77,5%). Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, на 01 апреля 2016 года составляет 2 727 млн. руб. По состоянию на 01 апреля 2016 года доля ссудной задолженности физических лиц, обеспеченной залогом имущества, составляет 8,9% (на 01.01.2016 – 5,7%).

Сведения о подверженности риску концентрации

Величина кредитного риска в течение 1 квартала 2016 года и на 01.04.2016 не превышает установленные Банком России нормативные значения:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.04.2016 значение данного норматива составило 23,18% (на 01.01.2016 – 23,57%);

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.04.2016 значение данного норматива составило 258 49% (на 01.01.2016 – 244,54%);

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.04.2016 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2016 – 0%);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.04.2016 значение данного норматива составило 1,23% (на 01.01.2016 – 1,56%).

Банк не использует внутренние кредитные рейтинги

Рыночный риск

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска. Банк подвержен рыночному риску вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Существенных изменений в политике управления рыночным риском Банка в течение 1 квартала 2016 года не было.

В течение 1 квартала 2016 года нарушения значений установленных лимитов открытой валютной позиции отсутствовали. В таблице представлен анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	01 апреля 2016 года				01 января 2016 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, % от капитала	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, % от капитала
Доллар США	10 452	73	10 206	1,82	12 816	68	12 748	2,31
Евро	6 374	16	6 330	1,13	4 178	17	4 161	0,75
Итого	16 826	89	16 536	2,95	16 994	85	16 909	3,06

Учитывая, что согласно внутренним документам, в 1 квартале т.г. Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте и не привлекал средств физических и юридических лиц в иностранной валюте, величина валютного риска остается незначительной в деятельности Банка.

Процентный риск.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Контроль процентного риска осуществляется на основании анализа динамики средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, а также результатов проведения анализа структуры активов и пассивов Банка методом гЭП-анализа, сущность которого заключается в аналитическом распределении активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по заданным временным диапазонам. Для минимизации процентного риска Банк стремится к сбалансированности размещения кредитных ресурсов, образованных с помощью депозитов, вкладов по срокам и суммам, а также прогнозированию уровня процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации. В таблице приведен анализ чувствительности финансовых активов и обязательств Банка к изменению процентной ставки по договорным срокам до погашения.

01 апреля 2016	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого	
Итого финансовых активов	208 001	403 190	357 399	322 206	541 748	192 606	2 025 150	
Итого финансовых обязательств	100 953	84 929	176 411	386 783	885 122	492 929	2 127 127	
Совокупный гЭП	107 048	318 261	180 988	(64 577)	64 295	381	-	
Изменение процентной ставки, б.п.	400	400	400	400	-	-	-	
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-	-	
Изменение чистого процентного дохода	4 103	10 608	4 524	(645)	-	-	-	
Величина процентного риска								18 590

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов, при том что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год

увеличится на 18 590 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов – снизится на 18 590 тыс. руб.

Операционный риск, информация о величине доходов используемых в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением по организации управления операционным риском в ООО банк «Элита», путем выявления риска, мониторинга уровня риска, контроля, а также распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка.

В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.04.2016 по сравнению с 01.01.2016 не изменилась и составила 38 064 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 составило 6,7%. Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

Банк не работает с долговыми ценными бумагами, ввиду чего отсутствует риск инвестиций.

Риск ликвидности: краткое описание политики

Порядок управления ликвидностью и контроля ее состояния, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности в части реализации основных принципов управления ликвидностью определены «Положением по управлению и оценке риска ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности происходит на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение 1 квартала 2016 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне:

Н2 (минимум 15%) – норматив мгновенной ликвидности. На 01.04.2016 значение данного норматива составило 80,82% (на 01.01.2016 – 79,88%);

Н3 (минимум 50%) – норматив текущей ликвидности. На 01.04.2016 значение данного норматива составило 94,03% (на 01.01.2016 – 127,5%);

Н4 (максимум 120%) – норматив долгосрочной ликвидности. На 01.04.2016 значение данного норматива составило 33,0% (на 01.01.2016 – 31,8%).

Банк в течение 1 квартала 2016 года своевременно исполнял обязательства перед клиентами, заемщиками и вкладчиками.

Дивиденды Банком не выплачиваются

Величина правового риска и риска потери деловой репутации Банка в течение 1 квартала текущего года находились на допустимом уровне.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по линейному методу (равномерное списание в течении срока полезного использования).

Состав и структура основных средств и материальных запасов приведена в таблице. Основные средства отражены по остаточной стоимости.

	На 01.04.16	На 01.01.16	Изменения
Основные средства, в т.ч.	36 424	30 290	+6 134
Компьютерная техника	583	648	-65
Офисное оборудование	1 038	1 277	-239
мебель	429	502	-73
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	7 919	7 612	+307
Автомобили	3 452	3 679	-227
Здания	23 003	16 572	+6431
Инвентарь, т.ч.	46	22	+24
Компьютерная техника	19	0	+19
Офисное оборудование	27	22	+5
Внеоборотные запасы, в т.ч.	30 506	4 676	+25 830
Земля	1 392	242	+1 150
Здание	27 201	2 520	+24 681
Оборудование	1 913	1 914	-1
Материальные запасы, в т.ч.	1 234	820	+414
USB-ключи	163	152	+11
Канцтовары	95	92	+3
Зап.части д/компьютеров	92	22	+70
прочие	431	95	+336
Заготовки пластиковых карт	453	459	-6
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	0	0	0
Нематериальные активы, в т.ч:	1 238	98	+ 1 140
Нематериальные активы не введенные в	432	0	+432

эксплуатацию			
Всего	69 448	35 906	33 542

Увеличение стоимости *основных средств* произошло за счет приобретения в собственность помещения, используемого для размещения Дополнительного офиса банка №1 в городе Обнинске, что позволит минимизировать расходы по арендной плате.

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе банка по состоянию на 01.04.2016 года полученные банком по Договору об отступном от 05 февраля 2016 года в счет погашения ранее выданного кредита ООО «Полистрой». Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, принадлежащих банку, нет.

Переоценка основных средств в отчетном периоде банком не производилась.

Пояснения к публикуемой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе отчета в печатных средствах массовой информации. Отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет по адресу bankelita.ru.

Председатель правления

Главный бухгалтер

16 мая 2016г.



В.Ю.Ванцов

О.Н.Степанова