

## Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 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 30.06.2016года (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 01.07.2016 года составил 514 620 тысяч рублей.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

### Основные показатели деятельности банка, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности за 1 полугодие 2016 года приведены в таблице

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015	изменения
<b>Доходы, в т.ч.</b>	<b>332 458</b>	<b>515 438</b>	<b>-182 980</b>
Процентные доходы	167 389	183 051	-15 662
Расчетно-кассовое обслуживание	10 443	12 403	-1 960
Купля-продажа ин.валюты	2 205	6 133	-3 928
От предоставления банковских гарантий	116	130	-14
Комиссионные доходы	14 712	19 155	-4 443
Переоценка ин. валюты	11 964	22 693	-10 729
Восстановление РВП	124 805	271 523	-146 718
Реализация имущества	4	0	+4
Штрафы, пени, неустойки полученные	450	0	+450
Доходы от сдачи имущества в аренду	300	0	+300
Прочие	70	350	-280
<b>Расходы, в т.ч.</b>	<b>306 995</b>	<b>526 506</b>	<b>-219 511</b>
Процентные расходы	83 583	77 037	+6 546
Расчетно-кассовое обслуживание	1 042	626	+416
Купля-продажа ин. валюты	534	913	-379

Комиссионные расходы	1 555	1 932	-377
Переоценка ин. валюты	14 526	25 936	-11 410
Оплата труда и содержание персонала	30 259	30 076	+183
Начисления на з/плату	9 578	8 555	+1 023
Расходы на отложенные выплаты и резервы по неиспользованным отпускам	2 645	0	+2 645
Создание РВП	141 593	359 598	-218 005
Амортизационные отчисления	3 112	1 708	+1 404
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	7 919	13 003	-5 084
Организационно-управленческие расходы	7 899	5 321	+2 578
Налоги и сборы	1 545	1 081	+464
Страхование	962	675	+287
Благотворительность	45	45	0
Культурно-оздоровительные мероприятия	198	0	+198
<b>Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения</b>	<b>+25 463</b>	<b>-11 068</b>	<b>+36 531</b>
Налог на прибыль	4 005	0	+4 005
<b>Прибыль/убыток (+/-) после налогообложения</b>	<b>21 458</b>	<b>-11 068</b>	<b>+32 526</b>

Снижение процентных расходов произошло в следствии снижения общего размера ссудной задолженности, в связи с гашением клиентами обязательств перед Банком имуществом путем подписания договоров об отступном.

Рост процентных расходов связан с увеличением доли платных ресурсов - вкладов физических лиц.

Амортизационные отчисления выросли за счет приобретения в собственность помещения Дополнительного офиса Банка в г.Обнинске, что одновременно привело к снижению затрат по арендной плате.

Доходы от сдачи имущества в аренду возникли в связи с получением арендной платы по имуществу, полученному по договорам об отступном с действующими арендаторами.

### **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.

	<b>На 01.07.16</b>	<b>На 01.01.16</b>	<b>Изменения</b>
<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>35 503</b>	<b>30 290</b>	<b>+5 213</b>
Компьютерная техника	595	648	-53
Офисное оборудование	973	1 277	-304
Мебель	457	502	-45
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	7 365	7 612	-247
Автомобили	3 225	3 679	-454
Здания	22 888	16 572	+6 316
<b>Инвентарь, т.ч.</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>-9</b>
Офисное оборудование	13	22	-9
<b>Внеоборотные запасы, в т.ч.</b>	<b>167 942</b>	<b>4 676</b>	<b>+163 266</b>
Земля	18 679	242	+18 437
Право аренды на землю	72 713	0	+72 713
Здания НЕЖИЛЫЕ	69 825	2 520	+67 305
Квартиры	4 812	0	+4 812
Оборудование	1 913	1 914	-1
<b>Материальные запасы, в т.ч.</b>	<b>812</b>	<b>820</b>	<b>-8</b>
USB-ключи	150	152	-2
Канцтовары	86	92	-6
Зап. части д/компьютеров	54	22	+32
Прочие	72	95	-23
Заготовки пластиковых карт	450	459	-9
<b>Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Нематериальные активы, в т.ч.</b>	<b>1 285</b>	<b>98</b>	<b>+ 1 187</b>
Нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	432	0	+432
<b>Всего</b>	<b>205 555</b>	<b>35 906</b>	<b>169 649</b>

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.

### Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.07.2016г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	86 190	2 077	3 106	<b>91 373</b>
Денежные средства на счете в Банке России	49 281	-	-	<b>49 281</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	11 075	4 255	677	<b>16 007</b>
Денежные средства размещенные в Банке России на депозит	60 000	-	-	<b>60 000</b>
<b>итого</b>	<b>206546</b>	<b>6 332</b>	<b>3 783</b>	<b>216 661</b>

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)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	67 505	8 251	3 828	<b>79 584</b>
Денежные средства на счете в Банке России	220 481	0	0	<b>220 481</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	17 663	2 571	344	<b>20 578</b>
<b>итого</b>	<b>305 649</b>	<b>10 822</b>	<b>4 172</b>	<b>320 643</b>

\*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 01.07.2016 – 594 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 01.07.2016 г. общий лимит выдачи за счет средств АО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 94 297 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 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 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
Межбанковские кредиты	60 000	150 000	-90 000
Депозиты в Банке России	60 000	-	+ 60 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	1 489 555	1 517 873	- 28 318
- кредиты индивидуальным предпринимателям	61 311	82 135	- 20 824
- инвестиционные кредиты	312 777	338 409	- 25 632
- кредиты на текущую деятельность	1 176 778	1 179 464	- 2 686
Кредиты физическим лицам, в том числе	217 746	245 279	- 27 533
портфели однородных ссуд	73 004	83 247	- 10 243
Прочие размещенные средства	1 976	1 821	- 155
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 829 277</b>	<b>1 914 973</b>	<b>- 85 696</b>

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 (тыс. руб.):

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	изменения
	1 489 555	1 517 873	- 28 318
обрабатывающие производства	226 152	223 390	+ 2 762
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	309 716	127 564	+ 182 152
сельское хозяйство	119 831	299 137	- 179 306
строительство	293 056	321 321	- 28 265
транспорт и связь	140 913	143 540	- 2 627
оптовая и розничная торговля	35 573	53 568	- 17 995
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	168 727	227 495	- 58 768
прочие виды деятельности	185 290	110 526	+ 74 764
завершение расчетов	10 297	11 332	- 1 035

В разрезе сроков, оставшихся до полного гашения:  
на 01.07.2016

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
132 265	623 078	265 128	18 691	121 314	668 802	1 829 277

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
<b>итого</b>	<b>51 445</b>	<b>52 299</b>

**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 01.01.2016 – 106 310 тыс. руб.

на 01.07.2016 – 94 297 тыс.руб.

**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 01.07.2016 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	176 598						<b>176 598</b>
Депозиты	10 784	45 070	96 615	162 714	450 832	891 629	<b>1 657 644</b>
Текущие счета	42 624	947					<b>43 157</b>
<b>Итого</b>	<b>230 006</b>	<b>46 017</b>	<b>96 615</b>	<b>162 714</b>	<b>450 832</b>	<b>891 629</b>	<b>1 877 813</b>

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						<b>286 573</b>
Депозиты	8 032	43 529	189 439	136 555	262 399	1 020 795	<b>1 660 749</b>
Текущие счета	40 104	72					<b>40 176</b>
<b>Итого</b>	<b>334 709</b>	<b>43 601</b>	<b>189 439</b>	<b>136 555</b>	<b>262 399</b>	<b>1 020 795</b>	<b>1 987 498</b>

### Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016 составил 571 234 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2016 (563 977 тыс. руб. с учетом СПОД) рост составил 7 257 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 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
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	368 917



2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 972 110	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	368 917
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	349 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 510	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	450	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	300	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	450
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	76 216	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	45 187	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	45 187
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	1 845 309	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:

<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 678 767	2 524 404
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 678 767	2 524 404
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 678 768	2 524 405
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	7,6	8,5
основного капитала	7,6	8,5
собственных средств (капитала)	21,3	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 01.07.2016 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 01.07.2016 предоставлены в таблице:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы -</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	625	2568
резерв	-	38	35
<b>Обязательства –</b>			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
<b>Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам</b>	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	33	64
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	70	105

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 01.07.2016г. значение показателя финансового рычага составило 24,9 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 01.07.2016г. 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 01.07.2016г., а также ограничений по их использованию у Банка нет.

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

- «расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10) – уменьшение расхода по налогам в первом полугодии 2016 года связано с уменьшением суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – в первом полугодии 2016 года наблюдается прирост ссудной задолженности за счет выдаваемых кредитов;

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) - за первое полугодие 2016 года наблюдается снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на фоне снижения платежеспособности клиентов;

- «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.5) – в первом полугодии 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 в соответствии с внутренними нормативными документами) и принимает риски в соответствии с направлениями деятельности.

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

Кредитный риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств

перед Банком в соответствии с условиями договора) возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. 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 формировании 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:

тыс. руб.

Группа активов	Кэф. риска, %	01 июля 2016 года	01 января 2016 года
I	0	198 979	301 573
II	20	74 369	163 796
III	50	0	0
IV	100	1 691 127	1 744 698
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 706 001	1 777 457

На протяжении 1 полугодия текущего года основная доля активов Банка, включенная в IV группу активов, представлена ссудной задолженностью юридических и физических лиц.

В течение 1 полугодия 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 июля 2016 года приходится на задолженность корпоративных клиентов. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 1 полугодия 2016 года не было.

тип контрагента	01 июля 2016		01 января 2016	
	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	1 428 244	17,3%	1 435 738	20,3%
индивидуальные предприниматели	61 311	34,8%	82 135	27,0%
банки-корреспонденты	76 007	0,8%	172 399	0,6%
физические лица, в том числе:	217 746	13,9%	245 279	10,4%
портфели однородных ссуд	73 004	4,2%	83 247	4,2%

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности в 1 полугодии 2016 года не претерпело существенных изменений. Максимальная величина кредитного риска по видам экономической деятельности приходится на отрасли «транспорт и связь», «обрабатывающие производства» и «сельское хозяйство».

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 июля 2016 года составляет 2 275 985 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 170 125 тыс. руб.). Рост совокупного объема кредитного риска за 1 полугодие т.г. составил 4,9%.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2016 приведена в таблице (на основании данных ф.0409806):

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
<b>Итого:</b> <b>чистая ссудная задолженность,</b> тыс. руб.	132 265	623 078	265 128	18 691	121 314	668 801

Основная доля ссудной задолженности (36,6%) по состоянию на 01 июля 2016 года имеет срок возврата свыше 1 года; значительная доля (34,1%) – до 90 дней. Банк стремится к максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам в целях снижения величины кредитного риска и риска ликвидности.

Реструктурированная ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2016 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 01.07.2016 составил 587 млн.руб. Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 32,5% (18,2% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101). Основная доля реструктурированной задолженности (36,6%) приходится на организации, осуществляющие деятельность в области производства и распределения электроэнергии, газа и воды. В 1 полугодии текущего года основным видом реструктуризации являлся увеличение срока возврата ссудной задолженности.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.07.2016 составил 2 млн. руб. (на 01.01.2016 – 2,5 млн. руб.) Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 0,8% (0,9% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101).

Кредиты участникам и кредиты, предоставленные на льготных условиях, в течение 1 полугодия 2016 года не предоставлялись.

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	01.07.2016		01.01.2016	
	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды тыс. руб.
до 30 дней	147 465	145 334	176 571	157 761



31-90 дней	7 559	7 380	759	750
91-180 дней	11 787	11 646	87 559	79 449
св. 180 дней	270 084	242 729	18 141	17 271
<b>ВСЕГО:</b>	<b>436 895</b>	<b>407 089</b>	<b>283 030</b>	<b>255 231</b>
Величина резерва по просроченным активам	285 216	258 063	269 087	242 239

Величина просроченной задолженности в 1 полугодии 2016 года выросла на 54%, доля ссудной задолженности в объеме просроченной задолженности в течение 1 полугодия т.г. значительно не изменилась и составила 93% (90,2% на 01.01.2016).

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и ИП по состоянию на 01.07.2016 приходится на предприятия транспортной отрасли и обрабатывающей промышленности (94,6%).

### **Классификация активов по категориям качества, размерам фактически сформированного и расчетного резерва**

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

#### **Классификация активов по категориям качества на 01 июля 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	284 190	278 682	200	-	-
II	973 396	955 029	3 777	34 879	25 135
III	409 410	407 267	2 123	82 841	32 407
IV	237 659	237 554	105	119 811	54 604
V	289 279	254 381	27 218	289 279	289 279

#### **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	293 282	293 282

Доля безнадежных и проблемных ссуд в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 июля 2016 года составила 23% (492 млн. руб.), при этом значительных изменений данного показателя в 1 полугодии текущего года не наблюдалось.

В течение 1 полугодия текущего года доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 122 176 тыс. руб., 64,4% от вышеуказанной величины явилось следствием изменения качества ссудной задолженности, 35,6% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 189 082 тыс. руб., 31,4% от вышеуказанной величины явилось следствием изменения качества ссуд, 68,6% 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 июля 2016 года доля ссудной задолженности юридических лиц, обеспеченной залогом имущества, составляет 89,2% (на 01.01.2016 – 77,5%). Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, на 01 июля 2016 года составляет 2 155 млн. руб. По состоянию на 01 июля 2016 года доля ссудной задолженности физических лиц, обеспеченной залогом имущества, составляет 6,3% (на 01.01.2016 – 5,7%).

### **Сведения о подверженности риску концентрации**

Величина кредитного риска в течение 1 полугодия 2016 года не превышает установленные Банком России нормативные значения:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.07.2016 значение данного норматива составило 22,53% (на 01.01.2016 – 23,57%);

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.07.2016 значение данного норматива составило 221,55% (на 01.01.2016 – 244,54%);

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.07.2016 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2016 – 0%);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.07.2016 значение данного норматива составило 1,4% (на 01.01.2016 – 1,56%).

### **Рыночный риск**

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 полугодия 2016 года не было.

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

тыс. руб.

	<b>01 июля 2016 года</b>	<b>01 января 2016 года</b>
--	--------------------------	----------------------------

	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, % от капитала	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, в % от капитала
Доллар США	6 387	1 768	4 619	0,81	12 816	68	12 748	2,31
Евро	3 815	15	3 800	0,67	4 178	17	4 161	0,75
<b>Итого</b>	<b>10 202</b>	<b>1 783</b>	<b>8 419</b>	<b>1,48</b>	<b>16 994</b>	<b>85</b>	<b>16 909</b>	<b>3,06</b>

Учитывая, что согласно внутренним документам, в 1 полугодии т.г. Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте и не привлекал средств физических и юридических лиц в иностранной валюте, величина валютного риска остается несущественной 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 гэл-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 июля 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 финансовых активов	154 796	445 604	302 771	260 469	473 516	185 692
Итого финансовых обязательств	69 560	128 441	214 858	535 229	777 420	574 140
Совокупный гэл	85 236	317 163	87 913	(274 760)	(303 904)	(388 448)
Изменение процентной ставки, б.п.	400	400	400	400	-	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-
Изменение чистого процентного дохода	3 267	10 572	2 198	(2 748)	-	-
Величина процентного риска	13 289					

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов, притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год увеличится на 13 289 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов – снизится на 13 289 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 01.07.2016 по сравнению с 01.01.2016 увеличилась на 11% и составила 42 265 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2016 составило 7,4%. Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

### **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 полугодия 2016 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне:

Н2 (минимум 15%) – норматив мгновенной ликвидности. На 01.07.2016 значение данного норматива составило 85,26% (на 01.01.2016 – 79,88%);

Н3 (минимум 50%) – норматив текущей ликвидности. На 01.07.2016 значение данного норматива составило 86,10% (на 01.01.2016 – 127,5%);

Н4 (максимум 120%) – норматив долгосрочной ликвидности. На 01.07.2016 значение данного норматива составило 33,86% (на 01.01.2016 – 31,8%).

Банк в течение 1 полугодия 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 полугодия текущего года находились на допустимом уровне.

### **Информация о системе оплаты труда работников Банка**

Система оплаты труда включает в себя Положения, регулирующие порядок начисления и выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда:

- «Положение об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденное Решением Наблюдательного Совета ООО банк «Элита» 27.01.2016 года;

- «Положение об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденное Председателем Правления ООО банк «Элита» 01.04.2016 года, и Порядок осуществления мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО банк «Элита»

Фонд оплаты труда банка утверждается в составе Бизнес-плана на год общим собранием участников.

#### Информация о размере выплат

	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отложенные выплаты
Расходы на оплату труда, всего: в т.ч.	<b>30 259</b>	<b>11 337</b>	<b>976</b>
Единоличный и коллегиальный исполнительные органы (работники, принимающие риски)	3 906	1 277	859
Работники, осуществляющие управление рисками	1 951	1 057	117
Остальные работники	24 402	9 003	0

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015	изменения
Расходы на оплату труда и компенсационные выплаты	30 259	30 076	+183
Управленческий персонал	5 183	6 176	-993
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме (%)	17,1	20,5	-3,4

Списочная численность работников на 01.07.2015 года составила 119 человек, в том числе управленческого 5 человек (на 01.07.2015 года – 121 и 4 соответственно).

Долгосрочных выплат управленческому персоналу не предполагается.

## 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](http://bankelita.ru).



В.Ю.Ванцов

О.Н.Степанова