

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 30.09.2016года (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. АО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%

В течение отчетного периода размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.10.2016 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 9 месяцев 2016 года приведены в таблице

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015	изменения
Доходы, в т.ч.	515 389	755 666	-240 277
Процентные доходы	261 483	271 354	-9 871
Расчетно-кассовое обслуживание	7 582	18 842	-11 260
Купля-продажа ин.валюты	2 830	8 637	-5 807
От предоставления банковских гарантий	33	130	-97
Комиссионные доходы	9 605	30 174	-20 569
Переоценка ин. валюты	14 270	31 545	-17 275
Восстановление РВП	218 016	394 294	-176 278
Реализация имущества	4	108	-104
Штрафы, пени, неустойки полученные	547	419	+128
Доходы от сдачи имущества в аренду	604	0	+604
Прочие	415	163	+252
Расходы, в т.ч.	495 232	924 642	-429 410
Процентные расходы	125 358	113 084	+12 274
Расчетно-кассовое обслуживание	1 582	986	+596
Купля-продажа ин. валюты	539	937	-398
Комиссионные расходы	2 396	3 035	-639
Переоценка ин.валюты	16 927	32 456	-15 529
Оплата труда и			

содержание персонала	43 885	43 958	-73
Начисления на з/плату	12 978	12 491	+487
Расходы на отложенные выплаты и резервы по неиспользованным отпускам	2 605	0	+2605
Создание РВП	256 189	681 974	-425 785
Амортизационные отчисления	3 554	2 531	+1 023
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	11 558	18 770	-7 212
Организационно-управленческие расходы	11 502	9 611	+1 891
Налоги и сборы	2 054	1 923	+131
Страхование	1 946	1306	+640
Благотворительность	95	110	-15
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 347	972	+375
прочие	717	498	+219
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	+20 157	-168 976	+189 133

Снижение процентных доходов произошло за счет снижения кредитного портфеля Банка и гашения обязательств перед Банком не денежными активами, путем подписания договоров об отступном на заложенное имущество .

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 и .

Доходы от сдачи имущества в аренду возникли в связи с получением арендной платы по имуществу, полученному по договорам об отступном с обременением в виде договоров аренды.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведены в таблице. Основные средства отражены по остаточной стоимости.

	На 01.10.16	На 01.01.16	Изменения
Основные средства, в т.ч.	34 952	30 290	+4 662
Компьютерная техника	811	648	+163
Офисное оборудование	908	1 277	-369
мебель	702	502	+200
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	6 761	7 612	-851
Автомобили	2 998	3 679	-681
Здания	22 772	16 572	+6200
Нематериальные активы, в т.ч.:	890	98	+792
сайт ООО банк "Элита"	83	98	-15
ПО	807	0	807
Инвентарь, т.ч.	115	22	+93
Компьютерная техника	67	0	+67
Офисное оборудование	48	22	+26
Внеоборотные запасы, в т.ч.	152 244	2 762	+149 482
Земля	18 679	242	+18 437
Право аренды на землю	72 713	0	+72 713
Здание (нежилые)	46 626	2 520	+44 106
Квартиры	14 226	0	+14 226
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	23 083	0	+23 083
Материальные запасы, в т.ч.	1040	820	+220
USB-ключи	141	152	-11
Канцтовары	165	92	+73
Зап. части д/компьютеров	147	22	+125
прочие	137	95	+42
Заготовки пластиковых карт	450	459	-9
Вложения в создание (сооружение), приобретение ОС, НМА, в т.ч.:	432	0	+432
Нематериальные активы	432	0	+432
Основные средства	0	0	0
Всего	212 756	33 992	+178 764

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

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе банка по состоянию на 01.10.2016 года полученные банком по Договорам об отступном в счет погашения ранее выданных кредитов по заемщикам:

- ООО «Полистрой»;
- ООО «Терра Групп»;
- ООО «Комфорт Строй».

Банком принято решение о реализации полученного имущества, утверждены Планы по реализации. В целях выполнения Плана реализации данного имущества с агентством недвижимости ООО «Триглав» заключен агентский договор в рамках которого ведется поиск Покупателей.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности - нежилое помещение, полученной по договору об отступном с обременением в виде договоров аренды. В настоящее время Банком с арендаторами перезаключены договора аренды на данное имущество на срок более одного года.

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 01.10.2016г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	61 138	4 060	2 606	67 804
Денежные средства на счете в Банке России	87 949	-	-	87 949
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	14 102	514	702	15 318
итого	163 189	4 574	3 308	171 071

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 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 01.10.2016 – 670 тыс.руб.

- по состоянию на 01.01.2016 - 943 тыс.руб.

Уменьшение денежных средств в Банке России произошло в следствии размещения свободных остатков в депозиты Банка России и в межбанковский кредит в Банк ВТБ 24 (ПАО)

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 иностранной валюте. 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 (0,0067%).

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 01.10.2016 г. общий лимит выдачи за счет средств АО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 85 200 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 01.10.2016	на 01.01.2016	изменения
Межбанковские кредиты	270 000	150 000	+120 000
Депозиты в Банке России	90 000	-	+ 90 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	1 280 908	1 517 873	- 236 965
- кредиты индивидуальным предпринимателям	48 756	82 135	- 33 379
- инвестиционные кредиты	297 006	338 409	- 41 403
- кредиты на текущую деятельность	983 902	1 179 464	- 195 562
Кредиты физическим лицам, в том числе:	191 785	245 279	- 53 494
- портфели однородных ссуд	66 462	83 247	- 16 785
Прочие размещенные средства	1 976	1 821	- 155
ИТОГО:	1 834 669	1 914 973	- 177 510

Снижение ссудной задолженности юридических лиц произошло вследствие погашения сомнительной ссудной задолженности путем заключения договора об отступном и передаче на баланс кредитной организации заложенного имущества, а также увеличением процента резервирования по текущим ссудам. Также наблюдается снижение

объемов кредитования физических лиц по причине 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 01.10.2016	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	изменения
	1 280 908	1 517 873	- 236 965
обрабатывающие производства	245 571	223 390	+ 22 181
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	74 238	127 564	- 53 326
сельское хозяйство	117 796	299 137	- 181 341
строительство	307 683	321 321	- 13 638
транспорт и связь	139 431	143 540	- 4 109
оптовая и розничная торговля	30 388	53 568	- 23 180
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	161 433	227 495	- 66 062
прочие виды деятельности	182 880	110 526	+ 72 354
завершение расчетов	21 488	11 332	+ 10 156

в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения:
на 01.10.2016

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
488 087	365 329	67 981	122 955	171 838	618 479	1 834 669

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 резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
По предоставленным кредитам	172 601	212 390
По прочим размещенным средствам	2 906	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	900	664
По другим активам	2 541	3 817
По условным обязательствам кредитного характера	39 068	39 008
По прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	0	310
Итого:	218 016	256 189

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 01.10.2016 – 85 200 тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки **средств на счетах клиентов** в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату 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 01.10.2016 г.

	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	227 543						227 543
Депозиты	6 122	56 690	149 998	156 058	668 109	633 289	1 670 266
Текущие счета	35 821	1 103					36 924
Итого	269 486	57 793	149 998	156 058	668 109	633 289	1 934 733

по состоянию на 01.01.2016 г.

	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
--	------------------	------------	------------------	------------------	----------------------	--------------	-------

	вания				года		
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 01.10.2016 составил 565 467 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2016 (563 977 тыс. руб. с учетом СПОД) рост составил 1 490 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 I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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	361 836
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 019 933	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	361 836
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	349 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	60 512	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	534	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 обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	356	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	356
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	73 792	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 733	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	43 733
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 (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
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	3, 5, 6, 7	1 850 012	X	X	X

	числе:					
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	01.10.2016	01.01.2016
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 479 827	2 524 404
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 479 827	2 524 404
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 479 828	2 524 405
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	8,2	8,5
основного капитала	8,2	8,5
собственных средств (капитала)	22,8	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 01.10.2016 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 01.10.2016 предоставлены в таблице:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 974	3 178
резерв	-	-	45
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	114	142
Процентные расходы	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 000	1 570
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	651	366

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 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 01.10.2016 года значение показателя финансового рычага составило 24,5 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 01.10.2016 года 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 01.10.2016 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года наблюдается по следующим статьям:

- «расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10) – уменьшение расходов в 2016 году связано с уменьшением величины отложенного налогового актива (налог на прибыль) по убыткам прошлых лет;

- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1) – снижение денежных средств связано с уменьшением депонирования в Банке России обязательных резервов в результате снижения сумм привлекаемых средств;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – за 9 месяцев 2016 года наблюдается снижение ссудной задолженности за счет погашения кредитов путем подписания договоров об отступном и увеличения процента резервирования по имеющимся ссудам;

- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6) – увеличение прироста денежных средств связано с тем, что в 2016 году Банк не привлекал денежных средств от кредитных организаций, а погашал уже имеющиеся привлеченные кредитные ресурсы;

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) - за 9 месяцев 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) – за 9 месяцев 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 отчётность 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 9 месяцев 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 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:

тыс. руб.

Группа активов	Коэф. риска, %	01 октября 2016 года	01 января 2016 года
I	0	241 999	301 573
II	20	279 275	163 796
III	50	0	0
IV	100	1 473 388	1 744 698
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 529 243	1 777 457

Рост II группы активов связан с увеличением объема кредитных требований Банка к банкам-резидентам. На протяжении отчетного периода текущего года основная доля активов Банка, включенная в IV группу активов, представлена ссудной задолженностью юридических и физических лиц.

В течение 9 месяцев 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 октября 2016 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение отчетного периода 2016 года не было.

тип контрагента	01 октября 2016		01 января 2016	
	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	1 232 152	20,6%	1 435 738	20,3%
индивидуальные предприниматели	48 756	40,6%	82 135	27,0%
банки-корреспонденты	285 348	0,2%	172 399	0,6%
физические лица, в том числе:	191 785	15,5%	245 279	10,4%

портфели однородных ссуд	66 462	4,2%	83 247	4,2%
-----------------------------	--------	------	--------	------

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности в течение отчетного периода 2016 года не претерпело существенных изменений. Максимальная величина кредитного риска по видам экономической деятельности приходится на отрасли «строительство», «транспорт и связь», «обрабатывающие производства».

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 октября 2016 года составляет 2 077 862 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 170 125 тыс. руб.). Снижение совокупного объема кредитного риска за отчетный период т.г. составило 4,3%.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2016 приведена в таблице (на основании данных ф.0409806):

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Итого: чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	488 087	365 329	67 981	122 955	171 838	618 479

Основная доля ссудной задолженности (33,7%) по состоянию на 01 октября 2016 года имеет срок возврата свыше 1 года; значительная доля (26,6%) – до 30 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 01.10.2016 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 01.10.2016 составил 507 млн.руб. Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 31,3% (18,2% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101). Основная доля реструктурированной задолженности (49,4%) приходится на организации строительной отрасли. В отчетном периоде текущего года основным видом реструктуризации являлось увеличение срока возврата ссудной задолженности.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.10.2016 составил 2,3 млн. руб. (на 01.01.2016 – 2,5 млн. руб.) Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 1% (0,9% на 01.01.2016) (согласно данным ф.0409101).

Кредиты участникам и кредиты, предоставленные на льготных условиях, в течение 9 месяцев 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	01.10.2016		01.01.2016	
	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в т.ч. ссуды тыс. руб.
до 30 дней	6 253	6 188	176 571	157 761
31-90 дней	1 459	1 372	759	750

91-180 дней	13 458	13 349	87 559	79 449
Св. 180 дней	277 393	249 946	18 141	17 271
ВСЕГО:	298 563	270 855	283 030	255 231
Величина резерва по просроченным активам	284 786	257 706	269 087	242 239

Величина просроченной задолженности в течение отчетного периода т.г. выросла на 5,8%, доля ссудной задолженности в объеме просроченной задолженности значительно не изменилась и составила 90,5% (90,2% на 01.01.2016).

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и ИП по состоянию на 01.10.2016 приходится на предприятия транспортной отрасли и обрабатывающей промышленности (95,2%).

Классификация активов по категориям качества, размерам 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 октября 2016 года

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	тыс. руб.	
				РВП расчетный	РВП фактически сформированный
I	549 959	546 191	76	-	-
II	786 269	769 753	352	14 644	10 764
III	306 039	297 845	8 183	60 476	53 512
IV	268 317	262 906	5 411	139 521	72 446
V	289 600	254 893	27 172	289 600	289 600

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	тыс. руб.	
				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 октября 2016 года составила 24,3% (518 млн. руб.), значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось.

В течение 9 месяцев текущего года доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 208 618 тыс. руб., 63% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссудной задолженности, 37% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 250 802 тыс. руб., 28,9% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 71,1% следствием погашения задолженности и списания безнадежных ссуд.

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 октября 2016 года доля ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (не вкл. МБК) обеспеченная залогом, составляет 89,1% (на 01.01.2016 – 77,5%). Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, на 01 октября 2016 года составляет 1 622 млн. руб. По состоянию на 01 октября 2016 года доля ссудной задолженности физических лиц, обеспеченная залогом, составляет 22,5% (на 01.01.2016 – 22%).

Сведения о подверженности риску концентрации

Величина кредитного риска в течение 9 месяцев 2016 года не превышает установленные Банком России нормативные значения:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.10.2016 значение данного норматива составило 22,76% (на 01.01.2016 – 23,57%);

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.10.2016 значение данного норматива составило 200,36% (на 01.01.2016 – 244,54%);

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.10.2016 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2016 – 0%);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.10.2016 значение данного норматива составило 1,67% (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 отчетного периода 2016 года не было.

В течение 9 месяцев 2016 года нарушения значений установленных лимитов открытой валютной позиции отсутствовали. В таблице представлен анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	01 октября 2016 года				01 января 2016 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, % от капитала	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	ОВП, % от капитала
Доллар США	4 611	173	4 438	0,78	12 816	68	12 748	2,31
Евро	3 322	14	3 308	0,59	4 178	17	4 161	0,75
Итого	7 933	187	7 746	1,37	16 994	85	16 909	3,06

тыс. руб.

Учитывая, что согласно внутренним документам, в отчетном периоде 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 гээ-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 октября 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	495 691	291 925	96 440	381 871	517 604	170 057
Итого финансовых обязательств	63 640	179 282	198 556	727 278	490 806	559 925
Совокупный гээ	465 051	112 643	(102 116)	(345 407)	26 798	(389 868)
Изменение процентной ставки, б.п.	400	400	400	400	-	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-
Изменение чистого процентного дохода	16 561	3 755	2 553	3 454	-	-
Величина процентного риска	14 309					

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов, притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год увеличится на 14 309 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов – снизится на 14 309 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 01.10.2016 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 01.10.2016 составило 7,5%. Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

Риск ликвидности

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 9 месяцев 2016 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне:

Н2 (минимум 15%) – норматив мгновенной ликвидности. На 01.10.2016 значение данного норматива составило 141,87% (на 01.01.2016 – 79,88%);

Н3 (минимум 50%) – норматив текущей ликвидности. На 01.10.2016 значение данного норматива составило 138,13% (на 01.01.2016 – 127,5%);

Н4 (максимум 120%) – норматив долгосрочной ликвидности. На 01.10.2016 значение данного норматива составило 35,45% (на 01.01.2016 – 31,8%).

Банк в течение отчетного периода текущего года своевременно исполнял обязательства перед клиентами, заемщиками и вкладчиками.

Дивиденды Банком не выплачиваются.

Величина правового риска и риска потери деловой репутации Банка в течение 9 месяцев текущего года находились на допустимом уровне.

Информация о системе оплаты труда работников Банка

Система оплаты труда включает в себя документы, регулирующие порядок начисления и выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда и осуществление мониторинга и оценки эффективности:

- «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» в редакции от 14.09.2016 года;

- «Положение об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденное Председателем Правления ООО банк «Элита» 01.04.2016 года;

- «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
Выплаты на оплату труда, всего: в т.ч.	31 287	12 327	995
Единоличный и коллегиальный исполнительные органы (работники, принимающие риски)	6416	1 277	852

