

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2017 года

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 течение отчетного периода не вносились.

Пояснительная информация составлена к отчету за период: с 01.01.2017 по 31.03.2017 года (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%.

Уставный капитал Банка на отчетную дату составил 514 620 тысяч рублей, изменений в отчетном периоде не было.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

По итогам рассмотрения годовой отчетности общим собранием участников (Протокол № 231 от 21.04.2017 года) принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2016 год в размере 559 674 рубля 66 копеек на:

- пополнение резервного фонда – 27 983 рубля 98 копеек;
- покрытие убытков прошлых лет – 531 690 рублей 68 копеек.

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.04.2017 г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	83 658	4 619	1 951	90 228
Денежные средства на счете в Банке России	84 042	-	-	84 042
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	14 626	1 062	417	16 105
Денежные средства размещенные в Банке России на депозит	150 000	-	-	150 000
Итого:	332 326	5 681	2 368	340 375

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2017г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	72 042	5 032	933	78 007
Денежные средства на счете в Банке России	94 574	0	0	94 574
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	15 342	946	637	16 925*
Денежные средства размещенные в Банке России на депозит	280 000	0	0	280 000
Итого:	461 958	5 978	1570	469 506

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

- по состоянию на 01.04.2016 – 628 тыс.руб.
- по состоянию на 01.01.2017 - 712 тыс.руб.

Ограничений по использованию денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, нет.

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком, относятся 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 (0,0132%).

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 течение срока полезного использования).

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Изменения
Основные средства, в т. ч.:	33 113	34 159	- 1 046
Компьютерная техника	726	820	- 94
Офисное оборудование	789	847	- 58
Мебель	641	672	- 31
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	5 873	6 393	- 520
Автомобили	2 543	2 770	- 227
Здания	22 541	22 657	- 116
Инвентарь, в т. ч.:	67	172	- 105
Компьютерная техника	28	40	- 12
Офисное оборудование	39	132	- 93
НВНОД (Кирова 9, А)	23 198	22 966	- 232
Материальные запасы, в т. ч.:	410	444	- 34
Канцтовары	148	227	- 79
Зап. части д/компьютеров	104	66	+ 38
Прочие	158	151	+ 7
НМА	1 281	1 248	+ 33
сайт ООО банк "Элита"	73	80	- 7
ПО	1 208	1168	+ 40
Внеоборотные запасы, в т. ч.:	145 118	151 312	- 6 194
Земля	18 323	18 634	- 311
Право аренды на землю	72 713	72 713	0
Здания НЕЖИЛЫЕ	41 534	45 739	- 4 205
Квартиры	12 548	14 226	- 1 678
Всего:	203 187	210 301	- 7 114

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2017 года получены банком по Договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам. Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа. Часть имущества переведена в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (**НВНОД**) и сдается Банком в аренду.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, принадлежащие банку, а также переданных в залог основных средств нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Банк производит переоценку недвижимого имущества 1 раз в год, по состоянию на 01 января. Последняя переоценка проведена Банком по состоянию на 01.01.2017 года.

Прочие активы

Все активы, отраженные в форме 0409806 по строке «Прочие активы» - в рублях, прочих активов в иностранной валюте на балансе Банка не числятся.

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017 года
Требования по получению процентов	22 716	26 950
Прочая дебиторская задолженность	7 225	8 586
Резерв под обесценение	(-27 671)	(-33 249)
Всего прочих финансовых активов:	2 270	2287
Расходы будущих периодов	2 053	1207
Расчеты с поставщиками	1 129	1009
Прочие	2 184	1959
Резервы под обесценение	(-2731)	(-2524)
Всего прочих нефинансовых активов:	2 635	1651

Доля финансовых активов составляет 46,3%, доля нефинансовых активов составляет 53,7%.

Прочие чистые активы по срокам погашения

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
на 01.01.17	444	2 287	1 207	0	0	3 938
на 01.04.17	2497	156	685	1 567		4 905

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, задолженность по оплате труда перед персоналом, задолженность перед поставщиками и прочие виды обязательств.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

	на 01 апреля 2017	на 01 января 2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам	12 128	11 385
Задолженность перед бюджетом	509	635

Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	417	1 662
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	775	1 097
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 910	4 938
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	1 898	1 857
Расчеты по социальному страхованию	1 409	1 178
Итого:	22 046	22 752

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

Основные компоненты расходов по налогам уплаченных банком представлены в таблице. Изменений, связанных с введением новых налогов, либо ставок в отчетном периоде не происходило.

Вид налога	на 01.04. 2017	на 01.04.2016
Транспортный налог	8	8
Налог на имущество	372	145
Земельный налог	31	0
НДС	318	538
Плата за негативное воздействие на окружающую среду		46
Итого:	729	737

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 1 квартале 2017 году составили 17 572 тыс. рублей (1 квартал 2016 года – 17 117тыс. руб.), в том числе созданы резервы:

- по неиспользованным отпускам в сумме 1 321 тыс. рублей.
- на выплату премии по итогам года органам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками – 52 тыс. рублей.

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, заключенным с каждым работником, Трудовым законодательством и гарантированными социальными выплатами. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей и с учетом принимаемых рисков.

Отсрочка нефиксированной части, иным работникам, принимающим риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У не предусмотрена.

Структура оплаты труда

	1 кв.2017	1 кв.2016	изменения
Расходы на оплату труда (без учета резервов), всего:	16 199	15 979	+220
в т. ч.: нефиксированная часть	4 704	5 183	-479

Работникам принимающим риски, в т.ч.:	3 614	2 750	+864
- фиксированная часть оплаты труда	2 968	2 470	+498
- нефиксированная часть за счет ранее созданного резерва	646	280	+366
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме (%)	18,8	15,5	+3,3

Размер нефиксированной части, подлежащей выплате при условии выполнения определенных показателей в соответствии с «Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита» с рассрочкой платежа на 3 года составляет – 2 349 тыс.рублей.

Оплата труда управленческому персоналу производится на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с «Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 27 января 2016 года с изменениями от 14.09.2016 года. В соответствии с данным Положением 40 процентов от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, которая выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности.

Краткосрочные выплаты работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, подлежащие выплате после окончания отчетного года составили 52 тыс. рублей – нефиксированная часть оплаты труда, направляемая для выплаты годового вознаграждения.

В 2016 году выплачены гарантированные премии к юбилейным датам в размере 120 тысяч рублей, в 1 квартале 2017 г. гарантированных выплат, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий не осуществлялось.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены Правления Банка, на которых возложены функции кредитного комитета. Иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке - нет. Численность работников, относимых к работникам принимающих риски составляла в 2016 году 5 человек, в первом квартале 2017 года численность не изменилась.

Ключевыми показателями и целью системы оплаты труда, влияющими на размер нефиксированной части оплаты труда, являются:

- финансовый результат работы Банка;
- сохранение уровня оценки финансовой устойчивости Банка;
- снижение рисков.

На основании решения Наблюдательного Совета Банка 14.09.2016 года внесены изменения в Положение «Об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», связанные с порядком начисления и условиями выплаты премии по итогам работы за год.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата Банка.

Система оплаты труда, принятая в Банке, позволяет учитывать текущие и будущие риски, такие как:

- кредитный риск (наиболее значимый для Банка);
- рыночный риск;
- процентный риск.

В результате применения показателей, определенных Положением «Об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита» премия по итогам работы за 2016 год (1 034 тыс. руб.) восстановлена в первом квартале на доходы Банка в полном объеме в связи с отсутствием основания для выплаты – невыполнение плана по получению прибыли.

Оплата труда остальных работников производится на основании Положения об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденного Председателем Правления.

В составе Наблюдательного Совета Банка определено лицо, отвечающее за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В 2016 году вопросы, касающиеся системы оплаты труда рассматривались на заседаниях Наблюдательного Совета 5 раз, в первом квартале 2017 года данные вопросы не рассматривались. Вознаграждение членам Наблюдательного Совета и лицу, отвечающему за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не выплачивается.

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась. Ежеквартальный мониторинг системы оплаты труда возложен на Службу внутреннего контроля Банка. В первом квартале 2017 года проведен мониторинг за 2016 год, свидетельствующий о том, что система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

Реструктуризация деятельности за период существования Банка не было.

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 Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности» (АО «МСП Банк»).

На 01.04.2017 г. общий лимит выдачи за счет средств АО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 83 650 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 83 950 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 01.04.2017	на 01.01.2017	изменения
Межбанковские кредиты	430 000	200 000	+230 000
Депозиты в Банке России	150 000	280 000	- 130 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	955 528	1 080 808	- 125 280
- инвестиционные кредиты	245 176	266 430	- 21 254
- кредиты на текущую деятельность	710 352	814 378	- 104 026
Кредиты физическим лицам, в том числе:	178 655	176 969	+ 1 686
- портфели однородных ссуд	60 469	60 020	+ 449
Прочие размещенные средства	1 976	1 976	-
ИТОГО:	1 716 159	1 739 753	- 23 594

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери

Снижение ссудной задолженности юридических лиц произошло в результате гашения ссудной задолженности, увеличением процента резервирования по текущим ссудам.

В отчетном периоде, в целях улучшения качества кредитного портфеля, Банк заключил договор об уступке прав требования по проблемной ссудной задолженности, отнесенной Банком к V категории качества, с созданным резервом на возможные потери в размере 100%. Общий размер сделки по уступке прав требования составил 79 139 тыс. руб., в том числе сумма основного долга - 70 500 тыс. руб.

Уступка прав требования, в соответствии с Учетной политикой Банка, осуществляется по рыночной стоимости, определяемой независимой оценкой на момент уступки. Согласно отчета об оценке, проведенной независимым оценщиком, рыночная стоимость реализованных прав требования составила 2 295 тыс. руб.

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 зadolженность на 01.04.2017	Чистая ссудная зadolженность на 01.01.2017	изменения
		955 528	1 080 808
обрабатывающие производства	284 725	234 193	+ 50 532
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 007	78 344	- 7 337
сельское хозяйство	85 256	95 571	- 10 315
строительство	200 920	210 765	- 9 845
транспорт и связь	536	137 867	- 137 331

оптовая и розничная торговля	113 807	122 720	- 8 913
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	9 595	10 527	- 932
прочие виды деятельности	189 486	190 700	- 1 214
завершение расчетов	196	121	+ 75

в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения:

на 01.04.2017

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
583 857	78 811	133 654	278 015	231 855	409 967	1 716 159

на 01.01.2017

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
480 016	2 178	228 852	157 568	298 912	572 226	1 739 753

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 01.01.2017 – 83 950 тыс. руб.

на 01.04.2017 – 83 650 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 01.04.2017

	до востр.	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	349 279						349 279
Депозиты	2 380	87 877	162 724	307 420	413 522	479 942	1 453 865
Текущие счета	40 245	762					41 007
Итого	391 904	88 639	162 724	307 420	413 522	479 942	1 844 151

по состоянию на 01.01.2017

	до востр.	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	403 850						403 850
Депозиты	6 062	33 478	158 812	203 952	579 790	448 036	1 430 130
Текущие счета	36 810	89					36 899
Итого	446 722	33 567	158 812	203 952	579 790	448 036	1 870 879

Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017 составил 544 259 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 (540 643 тыс. руб. с учетом СПОД) увеличившись на 3 616 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 (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
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	1
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 927 801	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	51	359 701
2.2.1				из них: субординированные	X	359 700

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 069	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 025	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	256	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	256
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	78 611	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	77 707	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	62 166
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	904	"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	3, 5, 6, 7	1 732 289	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том 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 359 700 тыс. руб. (с учетом дисконтирования), удовлетворяющие требованиям Положения №395-П.

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

Активы, взвешенные по уровню риска	01.04.2017	01.01.2017
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 089 800	2 249 590
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 089 800	2 249 590
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 089 801	2 249 591
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	8,8	8,9
основного капитала	8,8	8,9
собственных средств (капитала)	26,0	24,0

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, 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	184 314	112 976
По прочим размещенным средствам	0	106
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	139	55
По другим активам	1 121	2 873
По условным обязательствам кредитного характера	3 685	934
По прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	5	0
Итого:	189 264	116 944

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 01.04.2017 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 за отчетный период предоставлены в таблице:

по состоянию на 01.04.2017

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 973	3 065
Резерв	-	-	57
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	98	77
Процентные расходы	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	18	134

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитного риска Банка в отношении участников банка (Н9.1), связанных с банком лиц (Н25) и в отношении инсайдеров банка (Н10.1), в течение I квартала 2017 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 01.04.2017 года значение показателя финансового рычага составило 8,5 процентов.

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 01.04.2017 года Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.04.2017 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 1 квартал 2017 года по сравнению с соответствующим периодом 2016 года наблюдается по следующим статьям:

- «операционные расходы» (строка 1.1.9), - увеличение расходов в 1 квартале 2017 года связано с реализацией прав требования по кредитным договорам;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – снижение за счет реализации прав требования по кредитным договорам;

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – наблюдается снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на фоне снижения деловой активности клиентов;

- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) – в 1 квартале 2017 года Банк реализовал долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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.

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами

В качестве наиболее значимых рисков Банк определяет для себя следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск.

К источникам возникновения вышеперечисленных рисков относятся:

- для кредитного риска – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- для операционного риска – ненадежность внутренних процедур управления, недобросовестность работников, отказ информационных систем либо влияние на деятельность Банка внешних событий.

К рискам, на управлении которыми нацелена система управления рисками относятся также риск потери ликвидности, процентный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. В Банке создана и функционирует система управления рисками, основной целью которой является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов.

В основу системы управления рисками положены требования Банка России, а также внутренние подходы, позволяющие проводить выявление, оценку мониторинг и контроль уровня рисков, определять меры для снижения уровня рисков, которым подвержена деятельность Банка. Банк использует различные методики снижения рисков, в том числе принятие обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий и поручительств. Политика и процедуры Банка по управлению рисками включают в себя поддержание диверсифицированного портфеля, а также управления установленными концентрациями рисков. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, повышения эффективности системы управления рисками.

Основные положения и принципы управления рисками в Банке определены Стратегией управления рисками и капиталом, а также «Политикой управления банковскими рисками в ООО банк «Элита», утвержденными Наблюдательным Советом Банка.

Система контроля рисков является одним из элементов системы внутреннего контроля, инструментом управления банковскими рисками. Система контроля предусматривает, что на предварительном и текущем этапах контроль осуществляется руководителями и сотрудниками структурных подразделений, непосредственно осуществляющими операции, исполнительными органами Банка, а также службой управления рисками. Последующий контроль осуществляется службой внутреннего аудита в рамках проводимых проверок соблюдения установленных процедур управления рисками.

Мониторинг системы управления рисками предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы управления рисками. Мониторинг предусматривает реализацию процедур контроля на всех уровнях управления, своевременное доведение информации об уровне рисков до руководства.

Ответственными подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью: информация, полученная от подразделений Банка аккумулируется службой управления рисками для последующего предоставления органам управления Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации оцениваются и доводятся до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, а также при достижении лимитов или сигнальных значений показателей по рискам, в случае их установления. Сводная информация о банковских рисках, присущих деятельности Банка, в том числе по значимым рискам доводится до Наблюдательного Совета Банка в составе ежеквартального отчета Председателя Правления.

В целях оценки устойчивости Банка к маловероятным кризисным ситуациям, трудно поддающимся прогнозированию и в силу этого способным привести к аномальным убыткам или прибылям Банк использует стресс-тестирование рисков. Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ на основе гипотетических событий.

Банк 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.

Кредитный риск 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.

Основные принципы организации кредитной деятельности и управления кредитным риском определены «Кредитной политикой ООО банк «Элита», «Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита». Величина кредитного риска заемщика контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Контроль кредитного риска заемщика осуществляется на постоянной основе, начиная с оценки финансового положения клиента на момент поступления заявки на кредит, до момента погашения ссудной задолженности. В случае изменения финансового положения заемщика и/или обслуживания долга по ссуде актуализируется категория качества по ссуде и величина расчетного и сформированного резерва.

Банк контролирует величину кредитного риска путем установления лимитов на отрасль экономики, на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- оценка финансового положения и кредитоспособности заемщика на постоянной основе (на стадии выдачи и в течение периода действия кредитного договора);
- выдача кредитов осуществляется на основании решения Кредитного комитета (Кредитной комиссии) после изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения;
- мониторинг исполнения условия кредитных договоров, контроль целевого использования предоставленных кредитов;
- мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности на постоянной основе;
- обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности ликвидным залогом, поручительствами юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного риска по отраслям экономики;
- формирование и корректировка резервов на возможные потери по ссудам.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе. В рамках мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты, основанные на анализе бизнеса и финансовых показателей заемщиков Банка (профессиональные суждения), а также агрегированные отчеты о качестве и динамике кредитного портфеля, предоставляемые руководству Банка для принятия своевременных мер по снижению рисков в порядке и в сроки, установленные Положением о порядке формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита»

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Группа активов	Коэффициент риска, %	на 01.04.2017 тыс. руб.	Структура, %	на 01.01.2017 тыс. руб.	Структура, %
I	0	331 576	17,5	450 167	19,0
II	20	441 148	23,3	212 066	9,0
III	50	0	0,0	3	0,0
IV	100	1 124 508	59,2	1 704 243	72,0
V	150	0	0,0	0	0,0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 897 232	100	2 366 479	100
Кредитный риск повышенными коэффициентами риска		319 987	×	244 444	×
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		16 082	×	57 827	×
Норматив достаточности собственных средств Н1.0		26,04	×	24,03	×

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва, приведена в таблицах:

Классификация активов по категориям качества на 01 апреля 2017 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	707 025	702 318	195	-	-
II	773 955	758 476	85	28 362	25 482
III	140 825	139 575	1 248	29 488	18 805
IV	24 605	24 575	30	17 157	17 263
V	317 996	290 487	21 520	317 996	317 996

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2017 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	484 095	480 104	51	-	-
II	746 013	729 105	10	22 829	11 859
III	264 584	263 389	1 192	54 964	17 148
IV	38 070	37 936	134	24 682	24 682
V	397 172	364 038	27 145	397 172	397 172

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 апреля 2017 года составила 17,4%, снизившись за отчетный период на 5,2 п. п. В основном, изменения в распределении активов по категориям качества за I квартал т. г. связаны с заключением в марте т. г. сделки по переуступке прав требований безнадежной задолженности ряда заемщиков, а также, активной работой на межбанковском рынке.

За I квартал 2017 года величина доначисленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 113 083 тыс. руб.: 95,1% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 4,8% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в I квартале 2017 года составило 184 313 тыс. руб.: 45,9% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 53,9% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 01 апреля 2017 года в разрезе основных инструментов составляет 1 672 373 тыс. руб.

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц.

Банк стремится к максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения в целях снижения величины кредитного риска и риска ликвидности.

Структура активов Банка в I квартале 2017 года характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в связи с чем качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Объем и сроки просроченной задолженности:

Срок просрочки*	01.04.2017		01.01.2017	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	103 321	103 121	1 960	1 930
31-90 дней	1 978	1 953	24 241	24 199

91-180 дней	16 588	16 531	5 059	4 949
св. 180 дней	209 414	187 668	289 519	262 120
ВСЕГО:	331 301	309 273	320 779	293 198
Величина резерва по просроченным активам	306 414	284 928	317 007	289 975

**Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.*

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 апреля 2017 года приходится на предприятия транспортной и строительной отраслей (80,7%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 100% реструктурированных активов. Основным видом реструктуризации является увеличение сроков возврата основного долга или изменение срока уплаты процентов по ссудам.

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц (не включая просроченную задолженность) по состоянию на 01.04.2017 составил 122 млн. руб. Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 9,6% (23% на 01 января 2017 года). Снижение доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле, в основном, связано с гашением части реструктурированной задолженности в отчетном периоде. Величина реструктурированной задолженности физических лиц не является существенной.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение I квартала 2017 года не выдавалось.

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Фондов Калужской области, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и прочее.

Проверка фактического наличия и периодическая актуализация стоимости обеспечения осуществляются Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. 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 2017 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 85,8% (на 01.01.2017 – 83%).

Залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 2 002 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения I-II категорий качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составляет 2 208 907 тыс. руб.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (условным обязательствам кредитного характера) оценивается в соответствии с требованиями Кредитной политики.

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	79 349	-	2 139 527	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.	кредитных организаций всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	16 515	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	316 976	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	79 349	-	1 153 818	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 813	
8	Основные средства	-	-	58 529	
9	Прочие активы	-	-	4 422	-

Право требования ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (активы, предоставленные в обеспечение) предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитной линии предоставленной Банку АО «МСП Банк» до 06.04.2018 года.

Сведения о подверженности риску концентрации. Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 апреля 2017 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных

предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение отчетного периода года не было.

Тип контрагента	01 апреля 2017		01 января 2017	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	933 908	23,6%	1 043 602	24,9%
индивидуальные предприниматели	21 620	54,8%	37 206	48,7%
банки-корреспонденты	446 105	0,1%	216 925	0,3%
физические лица, в том числе:	178 655	16,8%	176 969	16,4%
портфели однородных ссуд	60 469	4,4%	60 020	4,2%

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Согласно внутренним документам Банка доля ссудной задолженности юридических лиц Банка, предоставленная заемщикам–юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля, не требующая одобрения Наблюдательного Совета (лимит на отрасль) по состоянию на 01 апреля 2017 составляет 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства» и составляет 27,1%.

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

Величина кредитного риска в течение отчетного периода не превышала установленные Банком России нормативные значения:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.04.2017 значение данного норматива составило 22,84% (на 01.01.2017 – 23,93%);

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.04.2017 значение данного норматива составило 164,63% (на 01.01.2017 – 182%);

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.04.2017 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2017 – 0%);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.04.2017 значение данного норматива составило 1,64% (на 01.01.2017 – 1,76%).

Н25 (максимум 20%) – максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). На 01.04.2017 значение данного норматива составило 1,06%.

Операционный риск. 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.

Основной целью управления операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и как следствие, недопущение ухудшения доходности операционного процесса и рентабельности организации в целом. Минимизация операционного риска предполагает осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий,

приводящим к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска являются разработка организационной структуры, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Также одним из методов минимизации операционного риска является постоянное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки и квалификации сотрудников Банка.

В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года аналогична величине средств на 01.01.2017 и составляет 42 265 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2017 составило 7,8%.

В целях расчет требований капитала на покрытие операционного риска используются следующие показатели:

Показатели	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	718 683	718 683
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	126 626	126 626
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Наличие риска ликвидности является спецификой банковской деятельности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 осуществляется 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 процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

— Банк применяет методы и инструменты оценки риска ликвидности в соответствии с нормативными документам Банка России, внутренними документами Банка и т.д.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

— управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;

— метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков» проводится Банком на постоянной основе. На основе анализа динамических рядов показателей Н2, Н3, Н4 ежемесячно определяется соответствие их нормативному уровню, тенденция развития и изменения;

— метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, проводится на основе формы банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». На основе данной формы на ежемесячной основе анализируются следующие показатели: показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода не наблюдалось ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям. Значения нормативов ликвидности подвергались колебаниям в рамках текущей деятельности с достаточным запасом от предельно допустимых.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютный риск и риск процентной ставки по банковскому портфелю.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах (долларах США и Евро). Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, требуемого для поддержания ликвидности в разрезе иностранных валют и оперативного удовлетворения потребностей клиентов.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля за соблюдением установленных лимитов открытых валютных позиций, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно нормативным требованиям Банка России, не может превышать 20 величины собственных средств (капитала) Банка. В отчетном периоде внутрисуточные открытые валютные позиции, находились в допустимых пределах.

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

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется «Процентной политикой» и «Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита», утвержденными Наблюдательным Советом Банка. Основными направлениями процентной политики являются кредитные и депозитные операции Банка. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для анализа и оценки процентного риска Банк использует следующие методы: ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, расчет показателя процентного риска, оценку уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента спреда.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система мониторинга и внутренних отчетов, предназначенная для информирования органов управления об уровне процентного риска. Организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая установление и пересмотр уровня процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам Банка, утверждение тарифов, ставок, расценок по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, возложена на Правление Банка.

Для минимизации процентного риска Банк стремится к сбалансированности размещения кредитных средств, образованных с помощью привлеченных ресурсов по срокам и суммам, а также прогнозированию уровня процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов в т. ч. несоблюдения законодательства, неэффективной организации правовой работы, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы. Управление правовым риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления правовым риском в ООО банк «Элита».

В целях минимизации правовых рисков Банк использует следующие методы:

- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с внутренними регламентами, положениями, порядками и т.д.;
- осуществление мониторинга изменений законодательства на постоянной основе;
- своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка при изменении требований законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов;
- повышение профессионального уровня сотрудников Банка на постоянной основе;
- осуществление на постоянной основе контроля соответствия действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитных, депозитных, банковского счета и др.) так и связанных с хозяйственной деятельностью организации;
- обеспечение доступа сотрудников к актуальной информации по изменениям законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов/контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банк «Элита» в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, участниками Банка, а также минимизации возможных убытков от реализации данного вида риска. В соответствии с вышеуказанным документом Банком проводится выявление и анализ

причин возникновения репутационного риска, оценивается влияние факторов риска на деятельности Банка.

Управление риском потери деловой репутации строится в том числе на соблюдении принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

В целях поддержания репутационного риска на приемлемом уровне, внутренними документами Банка определены:

- система полномочий и принятия решений;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в т.ч. по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов физических и юридических лиц и выгодоприобретателей.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в т.ч. в рекламных целях и проч.

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

К основным процедурам управления капиталом в кредитной организации можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана кредитной организации;
- формирование мероприятий по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

По состоянию на 01.04.2017 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 544 259 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 540 643 тыс. руб.)

В таблице представлен капитал Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:

Показатели	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	184 558	200 382
Дополнительный капитал, тыс. руб.	359 701	340 261
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	544 259	540 643
Показатель достаточности капитала, %	26,0	24,0

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала. Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.04.2017 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к

капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Банк не проводит операции с контрагентами-нерезидентами.

Дивиденды в отчетном периоде Банком не выплачивались.

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

17 мая 2017 года

В.Ю.Ванцов

О.Н.Степанова