

## Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 30.09.2017 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 составляет 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 01.10.2017 г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	69 303	2 355	5 193	76 851
Денежные средства на счете в Банке России*	55 665	-	-	55 665
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ**	14 748	2 022	920	17 690
Денежные средства размещенные в Банке России на депозит	560 000	-	-	560 000
<b>Итого:</b>	<b>699 716</b>	<b>4 377</b>	<b>6 113</b>	<b>710 206</b>

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
<b>Итого:</b>	<b>461 958</b>	<b>5 978</b>	<b>1570</b>	<b>469 506</b>

\*Сумма без учета денежных средств перечисленных Банком в Фонд обязательных резервов

\*\*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 01.10.2017 – 237 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 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 состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между поступлениями денежных средств от выбытия и балансовой стоимостью основных средств за минусом начисленной амортизации, 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 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
<b>Основные средства, в т. ч.:</b>	<b>36 679</b>	<b>34 159</b>	<b>2 520</b>
Компьютерная техника	541	820	-279
Офисное оборудование	645	847	-202
Мебель	580	672	-92
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	4 748	6 393	-1 645
Автомобили	5 279	2 770	2 509
Здания	24 886	22 657	2 229
<b>Инвентарь, в т. ч.:</b>	<b>67</b>	<b>172</b>	<b>-105</b>
Компьютерная техника	28	40	-12
Офисное оборудование	39	132	-93
<b>НВНОД (Кирова, 9 А)</b>	<b>23 198</b>	<b>22 966</b>	<b>232</b>
<b>Материальные запасы, в т. ч.:</b>	<b>248</b>	<b>444</b>	<b>-196</b>
Канцтовары	111	227	-116
Зап.части д/компьютеров	0	66	-66
Прочие	70	151	-81
Автошины	67	0	67
<b>НМА</b>	<b>1 128</b>	<b>1 248</b>	<b>-120</b>
сайт ООО банк "Элита"	64	80	-16
ПО	1064	1168	-104
<b>Внеоборотные запасы, в т. ч.:</b>	<b>113 890</b>	<b>151 312</b>	<b>-37 422</b>
Земля	16 594	18 634	-2 040
Право аренды на землю	65 442	72 713	-7 271
Здания НЕЖИЛЫЕ	22 211	45 739	-23 528
Квартиры	9 643	14 226	-4 583
<b>Всего:</b>	<b>175 210</b>	<b>210 301</b>	<b>-35 091</b>

*Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.10.2017 года получены банком по Договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам.*

*Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, принадлежащие банку, а также переданных в залог 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 числится.

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017 года
Требования по получению процентов	22 803	26 950
Прочая дебиторская задолженность	7 290	8 586
Резерв под обесценение	(-27 824)	(-33 249)
<b>Всего прочих финансовых активов:</b>	<b>2 269</b>	<b>2 287</b>
Расходы будущих периодов	1 712	1 207
Расчеты с поставщиками	2 093	1 009
Прочие	2 053	1 959
Резервы под обесценение	(-2 692)	(-2 524)
<b>Всего прочих нефинансовых активов:</b>	<b>3 166</b>	<b>1 651</b>

Доля финансовых активов составляет 41,75%, доля нефинансовых активов составляет 58,25%.

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 01.10.17	1 453	2 093	0	1 889	0	5 435

### Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, срок уплаты по которым не наступил, задолженность по оплате труда перед персоналом, задолженность перед бюджетом, поставщиками и прочие виды обязательств.

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

	на 01.10. 2017	на 01.01. 2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам	12 861	11 385
Задолженность перед бюджетом	74	635
Прочие привлеченные средства	28	0
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	327	1 662
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	505	1 097
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 101	4 938
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 243	1 857
Расчеты по социальному страхованию	1 118	1178
<b>Итого:</b>	<b>22 257</b>	<b>22 752</b>

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. Расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

<b>Вид налога</b>	<b>на 01.10. 2017</b>	<b>на 01.10.2016</b>
Транспортный налог	23	17
Налог на имущество	432	321
Земельный налог	60	18
НДС	1 112	1 583
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	70	115
<b>Итого:</b>	<b>1 697</b>	<b>2 054</b>

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** за 9 месяцев 2017 года составили 48 736 тыс. рублей (соответственно за 9 месяцев 2016 года – 45 367 тыс. руб.), в том числе созданы резервы:

- по неиспользованным отпускам в сумме 3 712 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года – 2 190 тыс.руб.).

- отложенные выплаты – 415 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года – 143 тыс.руб.)

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, Трудовым законодательством и состоит из оклада и гарантированных социальных выплат. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей 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:

	<b>9 месяцев 2017</b>	<b>9 месяцев 2016</b>	<b>изменения</b>
Расходы на оплату труда, всего, в т.ч.:	48 736	45 367	+3 369
- фиксированная часть	31 265	30 707	+558
- нефиксированная часть	13 344	12 327	+1 017
- резерв на оплату неиспользованных отпусков	3 712	2 190	+1 522
- резерв на выплату годового вознаграждения	415	143	+272
Расходы на оплату труда работникам, принимающим риски:	10 411	7 693	+2 718
- фиксированная часть оплаты труда	6 856	6 416	+440
- нефиксированная часть	3 293	1 277	+2 016
- отложенные выплаты	262	0	+262
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме (%)	21,3	17,0	+4,3

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» составляет 3 243 тыс.руб., в том числе краткосрочные выплаты – 262 тыс.руб., долгосрочные, с рассрочкой платежа на 3 года – 2 981 тыс.руб.

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. Данным Положением установлено соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда 40/60, также определено, что 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 на отчетную дату составили 153 тыс. рублей – нефиксированная часть оплаты труда, направляемая для выплаты годового вознаграждения.

В отчетном периоде 2017 года выплачено гарантированных выплат в сумме 56 тыс.руб., стимулирующих выплат при приеме на работу и выплат 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 на отчетную дату составляет 118 человек, в том числе, относимых к работникам принимающих риски - 5 человек,

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.

Изменения в Положении «Об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита» в отчетном периоде не вносились.

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.

Оплата труда остальных работников производится на основании Положения об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденного Председателем Правления. В отчетном периоде в данное Положение вносились изменения, с целью повышения эффективности оценки деятельности сотрудников.

В составе Наблюдательного Совета Банка определено лицо, отвечающее за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. 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 отчетном периоде службой внутреннего контроля проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, позволяющая сделать вывод о том, что система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Результаты рассмотрены на заседании Наблюдательного Совета (протокол № 145 от 11.04.2017).

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

Реструктуризация деятельности за период существования Банка не было.

Дивиденды в отчетном периоде Банком не выплачивались.

#### Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка и привлеченных средств.

Размещение кредитных ресурсов в отчетном периоде (за исключением межбанковских кредитов) осуществлялось преимущественно на территории Калужской области. На международном рынке Банк не представлен.

#### Чистая ссудная задолженность по типам контрагентов\*:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017	изменения
Межбанковские кредиты	170 000	200 000	- 30 000
Депозиты в Банке России	560 000	280 000	+ 280 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	938 128	1 080 808	- 142 680
- инвестиционные кредиты	157 833	266 430	- 108 597
- кредиты на текущую деятельность	780 295	814 378	- 34 083
Кредиты физическим лицам, в том числе:	177 569	176 969	+ 600
- портфели однородных ссуд	80 803	60 020	+ 20 783
Прочие размещенные средства	2 038	1 976	+ 62
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 847 735</b>	<b>1 739 753</b>	<b>+ 107 982</b>

\*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери

Снижение ссудной задолженности юридических лиц произошло в результате гашения ссудной задолженности крупными заемщиками, переуступок прав требований по ссудной задолженности, признанной безнадежной.

В отчетном периоде Банк заключал договоры об уступке прав требования по проблемной ссудной задолженности, отнесенной Банком к V категории качества, с созданным резервом на возможные потери в размере 100% в целях улучшения качества кредитного портфеля. Общий размер сделки по уступке прав требования составил 79 988 тыс. руб., в том числе сумма основного долга – 71 320 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 3 125 тыс. руб.

Увеличение чистой ссудной задолженности вызвано увеличением объема размещения денежных средств в безрисковый сектор – кредитные организации на рынке межбанковского кредитования.

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП**

в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2017	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017	изменения
		938 128	1 080 808
обрабатывающие производства	238 018	234 193	-3 825
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 650	78 344	- 7 694
сельское хозяйство	71 136	95 571	– 24 435
строительство	213 294	210 765	+ 2 529
транспорт и связь	-	137 867	– 137 867
оптовая и розничная торговля	125 073	122 720	+ 2 353
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	175 751	10 527	+ 165 224
прочие виды деятельности	43 667	190 700	- 147 033
завершение расчетов	539	121	+ 418



## Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

### Средства кредитных организаций

На начало отчетного периода Банком привлекались 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 остаток привлеченных денежных средств составил 83 950 тыс. руб.

В связи с тем, что сотрудничество с АО «МСП Банк» было приостановлено по инициативе банка-кредитора по причине сокращения программы двухуровневого кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, лимит выдачи на 01.10.2017 отсутствует.

### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату отражены в таблице (тыс. руб.). 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 01.10.2017

	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	476 791	0	0	0	0	0	476 791
Депозиты	5 004	49 186	360 911	134 692	347 790	570 605	1 468 188
Текущие счета	42 002	909	0	0	0	0	42 911
<b>Итого</b>	<b>523 797</b>	<b>50 095</b>	<b>360 911</b>	<b>134 692</b>	<b>347 790</b>	<b>570 605</b>	<b>1 987 890</b>

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	0	0	0	0	0	403 850
Депозиты	6 062	33 478	158 812	203 952	579 790	448 036	1 430 130
Текущие счета	36 810	89	0	0	0	0	36 899
<b>Итого</b>	<b>446 722</b>	<b>33 567</b>	<b>158 812</b>	<b>203 952</b>	<b>579 790</b>	<b>448 036</b>	<b>1 870 879</b>

### Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2017 составил 568 773 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 (540 643 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка увеличился на 28 130 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»)» представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
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	3 268
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 987 890	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	382 968
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	379 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	61 320	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	902	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)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	226	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	226
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	78 255	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X	77 351	"Отложенные налоговые	10	61 881

	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
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 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7	1 865 452	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты в сумме 379 700 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения №395-П.

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

<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
необходимые для определения достаточности базового капитала	1 926 312	2 249 590
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 926 312	2 249 590
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 926 313	2 249 591
<b>Достаточность капитала (%):</b>		
базового капитала	9,6	8,9
основного капитала	9,6	8,9
собственных средств (капитала)	29,5	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**

<b>Вид активов</b>	<b>Доходы от восстановления резервов на возможные потери</b>	<b>Расходы от создания резервов на возможные потери</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
По предоставленным кредитам	228 152	157 646
По прочим размещенным средствам	106	106
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	920	383
По другим активам	3 113	14 905
По условным обязательствам кредитного характера	13 139	10 208
По резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	9	334
<b>Итого:</b>	<b>245 439</b>	<b>183 582</b>

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», установлен на уровне: 4,5% для базового капитала, 6,0% для основного капитала и 8,0% для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.10.2017 нормативы достаточности капитала Банка с учетом минимально

допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала (1,25%) 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, 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 01.10.2017

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы -</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 953	3 195
Резерв	-	-	10
<b>Обязательства –</b>			
средства клиентов:			
неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	860
остатки на расчетных счетах	-	-	-
<b>Гарантии и поручительства,</b> полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	296	237
<b>Процентные расходы</b>	-	-	11
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	1 200
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	20	1 490

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 9 месяцев 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 01.10.2017 года значение показателя финансового рычага составило 8,3 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 01.10.2017 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 01.10.2017 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 9 месяцев 2017 года по сравнению с соответствующим периодом 2016 года наблюдается по следующим статьям:

- «проценты полученные» (строка 1.1.1) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки размещения привлеченных денежных средств;
- «проценты уплаченные» (строка 1.1.2) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки привлечения денежных средств;
- «расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10) – уменьшение денежного потока связано с уменьшением величины отложенного налогового актива (налог на прибыль) по убыткам прошлых лет;
- «чистый прирост (снижение) по прочим активам (строка 1.2.4) – уменьшение денежного потока связано с сокращением активов, учитываемых по данной статье;
- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6) – снижение денежных средств связано с тем, что в отчетном периоде Банк осуществлял возврат денежных средств, привлеченных от других кредитных организаций по причине сокращения программы двухуровневого кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – увеличение денежного потока за счет увеличения денежных средств на расчетных, текущих, депозитных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) - увеличение денежного потока за отчетный период связано с реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам.

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 и капиталом в ООО банк «Элита», утвержденными Наблюдательным Советом Банка.

Система контроля рисков является одним из элементов системы внутреннего контроля. 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, своевременно 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 в отчетном периоде контролировалась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 №590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ранее Положение от 26 марта 2004г. №254-П). 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.

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 формирования 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 в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по стандартизированному подходу:



Группа активов	Коэффициент риска, %	тыс. руб.			
		на 01.10.2017 тыс. руб.	Структура, %	на 01.01.2017 тыс. руб.	Структура, %
I	0	704 888	35,3	450 167	19,0
II	20	193 647	9,7	212 066	9,0
III	50	0	0,0	3	0,0
IV	100	1 096 120	55,0	1 704 243	72,0
V	150	0	0,0	0	0,0
Всего сумма активов Банка, взвешиваемых с учетом риска		1 994 655	100	2 366 479	100
Активы с повышенными коэффициентами риска		268 604	×	244 444	×
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		17 782	×	57 827	×
Норматив достаточности собственных средств Н1.0		29,53	×	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 октября 2017 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	421 492	414 070	202	-	-
II	800 520	786 526	88	32 490	29 206
III	127 934	126 777	1 154	28 788	17 064
IV	19 857	19 857	-	15 967	15 967
V	317 498	290 066	21 445	317 498	320 156

#### 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	тыс. руб.	
				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 01.10.2017 года составила 20%. В основном, изменения в распределении активов по категориям качества за отчетный период связаны с заключением в марте т. г. сделки по переуступке прав требований безнадежной задолженности ряда заемщиков, а также, активной работой на межбанковском рынке.

За отчетный период 2017 года величина доначисленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 157 753 тыс. руб.: 86,9% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 12,7% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде 2017 года составило 228 356 тыс. руб.: 56% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 43,7% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 01 октября 2017 года в разрезе основных инструментов составляет 1 438 238 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.

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01 октября 2017 года**

Срок до погашения	тыс. руб.					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	742 161	141 674	102 076	199 443	329 251	333 130

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

Структура активов Банка в течение отчетного периода характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в связи с чем качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

**Объем активов с просроченными сроками погашения:**

Срок просрочки*	тыс. руб.			
	01.10.2017		01.01.2017	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	24 996	24 909	1 960	1 930
31-90 дней	4 291	4 160	24 241	24 199
91-180 дней	1 436	1 409	5 059	4 949
св. 180 дней	310 577	288 832	289 519	262 120
<b>ВСЕГО:</b>	<b>341 300</b>	<b>319 310</b>	<b>320 779</b>	<b>293 198</b>
Величина резерва по просроченным активам	311 703	290 257	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 01.10.2017 приходится на предприятия транспортной и строительной отраслей (79,4%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 100% реструктурированных активов. Основным видом реструктуризации является

увеличение сроков возврата основного долга и/или изменение срока уплаты процентов по ссудам.

Объем реструктурированной задолженности (не включая просроченную задолженность) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2017 составляет 70 млн. руб. Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 01 октября 2017 года составляет 5,6% (23% на 01 января 2017 года). Снижение доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле, в основном, связано с гашением части реструктурированной задолженности. Величина реструктурированной задолженности физических лиц не является существенной.

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

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. По состоянию на 01 октября 2017 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 83%, залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01 октября 2017 года составляет 1 551 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения I-II категорий качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составляет 1 165 млн. 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 обязательствам 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:	43 415	-	1 532 850	
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	-	-	17 034	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	351 992	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	43 415	-	922 655	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	175 980	-
8	Основные средства	-	-	60 356	-
9	Прочие активы	-	-	4 833	-

Права требования ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (активы, предоставленные в обеспечение) предоставлялись Банком в качестве обеспечения по кредитной линии предоставленной Банку АО МСП до 06.04.2018 года. На 01.10.2017 задолженность по предоставленной кредитной линии Банком погашена полностью.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2017 года уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

**Сведения о подверженности риску концентрации.** Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 октября 2017 года приходится на задолженность корпоративных клиентов. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение отчетного периода не было.

Тип контрагента	01 октября 2017		01 января 2017	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	930 035	23,9%	1 043 602	24,9%
индивидуальные предприниматели	8 093	74,6%	37 206	48,7%
банки-корреспонденты	187 690	0,1%	216 925	0,3%
физические лица, в том числе:	177 569	16,6%	176 969	16,4%
портфели однородных ссуд	80 803	4,1%	60 020	4,2%

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит задолженности юридических лиц Банка, предоставленной заемщикам – юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля. Максимальная концентрация ссудной

задолженности на 01 октября 2017 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства» и составляет 23,7%.

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 01.10.2017 значение данного норматива составило 22,78% (на 01.01.2017 – 23,93%);
- Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.10.2017 значение данного норматива составило 144 96% (на 01.01.2017 – 182%);
- Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.10.2017 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2017 – 0%);
- Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.10.2017 значение данного норматива составило 2,16% (на 01.01.2017 – 1,76%).
- Н25 (максимум 20%) – максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). На 01.10.2017 значение данного норматива составило 1%.

**Операционный риск.** Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в ООО банк «Элита» путем выявления и 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 октября 2017 года составляет 39 046 тыс. руб., соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на – 6,9%. Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

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

Чистые процентные доходы, тыс. руб.	672 692	718 683
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	108 234	126 626
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

По итогам деятельности за 9 месяцев 2017 года уровень операционного риска по Банку в целом характеризуется как приемлемый.

**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.

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 № 180-И от 28.06.2017 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. Значения нормативов ликвидности подвергались колебаниям в рамках текущей деятельности с достаточным запасом от предельно допустимых. В течение отчетного периода не наблюдалось ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям.

**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 внутридневные 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.

В отчетном периоде величина процентного риска находилась в допустимых пределах.

**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 деятельность 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 том числе в рекламных целях и прочих.

**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 01.10.2017 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 568 773 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	185 805	200 382
Дополнительный капитал, тыс. руб.	382 968	340 261
<b>Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.</b>	<b>568 773</b>	<b>540 643</b>
Показатель достаточности капитала, %	29,5	24,0



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

Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.10.2017 составляет 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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами в разрезе объемов и видов осуществляемых операций предоставлена в таблице:

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	29	15
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	29	15

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](http://bankelita.ru).



Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 ноября 2017 года

В.Ю.Ванцов

О.Н.Степанова