

Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2018 года

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 1 полугодие 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита».

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита».

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10. Изменения в названии и юридический адрес в отчетном году не вносились.

ООО банк «Элита» (далее по тексту «Банк») не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Участниками Банка являются:

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

В отчетном периоде размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.07.2018 года составил 514 620 тысяч рублей.

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

На основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1399 от 01 апреля 2014 года, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Банк осуществляет:

- перевод денежных средств по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте по их банковским счетам;
- операции по привлечению во вклады (депозиты) и размещению (предоставление кредитов) денежных средств юридических, в том числе банков-корреспондентов, и физических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуге и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционирует 2 операционные кассы вне кассового узла Банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул. Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350.

В целях оптимизации расходов Правлением Банка (Протокол от 11.07.2018 года) принято решение о закрытии операционных касс вне кассового узла, расположенных в г.Калуге по адресам: ул. Вилонова, д.5; ул. Московская, д.350 с 15 августа 2018 года, так как данные направления деятельности являются убыточными.

Приоритетным направлением Банка является кредитование малого и среднего бизнеса на территории Калужской области, потребительское кредитование населения, прием вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет следующие кредитные продукты:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование на пополнение оборотных средств, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование и др.);
- физическим лицам - кредиты на потребительские цели, ипотечное кредитование.

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии и сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, строительство, торговля, имеющая социальное значение.

Общим собранием участников Банка (Протокол № 240 от 31.05.2018 года) принято решение о переходе Банка на базовую лицензию с 01.01.2019 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 220 от 25 ноября 2004 года.

Краткий обзор учетной политики Банка

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.

— Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

— Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

— Отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Недвижимость, земельные участки, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании оценки, проводимой Банком либо независимым оценщиком, за минусом расходов на продажу. К расходам на продажу относятся:

- юридическое сопровождение;
- транспортные расходы;
- расходы по демонтажу;
- расходы на предпродажную подготовку;
- другие расходы (расходы на оплату услуг риелтора не относятся к расходам на продажу).

Если справедливая стоимость имущества, предназначенного для продажи не может быть надежно определена, то она учитывается по балансовой стоимости и подлежит резервированию в соответствии с требованиями Положения Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Объем денежных средств*:

	На 01.07.2018	На 01.01.2018	изменения
Наличные денежные средства	115 787	83 922	+ 31 865
Денежные средства на счете в Банке России	79 423	225 241	- 145 818
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	18 883	19 675	- 792
ИТОГО:	214 093	328 838	- 114 745

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

- по состоянию на 01.07.2018 - 118 тыс.руб.
- по состоянию на 01.01.2018 - 140 тыс.руб.

Структура денежных средств по видам валют (иностранная валюта в рублях по курсу ЦБ на отчетную дату)

состоянию на 01.07.2018:

	рубли	доллары	евро	всего
Наличные денежные средства	110 293	2 741	2 753	115 787
Денежные средства на счете в Банке России	79 423	-	-	79 423
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	14 361	3 301	1 339	19 001
Итого:	204 077	6 042	4 092	214 211

на 01.01.2018:

	рубли	доллары	евро	всего
Наличные денежные средства	78 361	1 401	4 160	83 922
Денежные средства на счете в Банке России	225 241	-	-	225 241
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	16 970	1 689	1 156	19 815
ИТОГО:	320 572	3 090	5 316	328 978

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 Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся денежные средства в иностранной валюте.

Банк не проводит операции с ценными бумагами.

Счетов в банках иностранных государств нет, ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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 размещаемых на рынке межбанковского кредитования и в депозитарий Банка России, осуществлялось преимущественно на территории Калужской области. На международном рынке Банк не представлен.

Чистая ссудная задолженность по типам контрагентов*:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	изменения
Межбанковские кредиты	600 000	-	+ 600 000
Депозиты в Банке России	240 000	890 000	- 650 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	774 738	838 052	- 63 314

- инвестиционные кредиты	172 376	155 945	+ 16 431
- кредиты на текущую деятельность	602 362	682 107	- 79 745
Кредиты физическим лицам, в том числе:	242 156	183 315	+ 58 841
- портфели однородных ссуд	91 400	82 570	+ 8 830
- потребительские кредиты (не вкл. в ПОС)	50 604	48 068	+ 2 536
- ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)	53 832	37 259	+ 16 573
Прочие размещенные средства	2 059	2 059	-
ИТОГО:	1 858 953	1 913 426	- 54 473

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери

Снижение чистой ссудной задолженности произошло в результате уменьшения объемов размещения денежных средств в безрисковый и низкорисковый сектор - депозитарий Банка России и МБК. Снижение объема размещения в реальный сектор экономики компенсировано ростом розничного портфеля.

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:**

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2018	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018	изменения
		774 738	838 052
обрабатывающие производства	126 936	208 938	- 82 002
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19 203	43 323	- 24 120
сельское хозяйство	66 720	61 453	+ 5 267
строительство	211 270	189 361	+ 21 909
транспорт и связь	-	-	-
оптовая и розничная торговля	122 270	125 745	- 3 475
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	181 439	153 001	+ 28 438
прочие виды деятельности	43 456	53 257	- 9 801
завершение расчетов	3 444	2 974	+ 470

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения приведена в таблице:

по состоянию на 01 июля 2018 года

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	850 707	95 712	126 832	206 445	197 120	382 137

по состоянию на 01 января 2018 года

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	911 905	68 628	167 216	248 005	192 535	325 137

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

На начало отчетного периода средства на счетах «ЛОРО», полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствуют.

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 01.07.2018

	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	520 527	0	0	0	0	0	520 527
Депозиты	7 686	257 225	96 532	182 772	333 761	617 013	1 494 989
Текущие счета	47 504	3 113	0	0	0	0	50 617
Итого:	575 717	260 338	96 532	182 772	333 761	617 013	2 066 133

по состоянию на 01.01.2018

	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	557 256	0	0	0	0	0	557 256
Депозиты	16 046	97 171	88 322	340 297	452 391	629 213	1 623 440
Текущие счета	42 033	656	0	0	0	0	42 689
Итого:	615 335	97 827	88 322	340 297	452 391	629 213	2 223 385

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется по линейному методу (равномерное списание в течение срока полезного использования).

Для начисления амортизации Банк классифицирует основные средства по группам в зависимости от срока полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и затрат на реализацию, 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.

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

	Срок полезного использования в годах	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Основные средства, в т.ч.:		33 161	35 379	-2 218
Компьютерная техника	3-5	305	459	-154
Офисное оборудование	3-5	470	569	-99
Мебель	7-10	488	549	-61
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	5	3 655	4 286	-631
Автомобили	3-5	3 769	4 767	-998
Здания	50	24 474	24 749	-275
Инвентарь, в т.ч.:		66	5	61
Компьютерная техника		5	5	0
Мебель		61	0	61
НВНОД (Кирова 9,А)		23 198	23 198	0
Материальные запасы, в т.ч.:		163	160	3
Канцтовары		77	55	22
Прочие		86	105	-19
Вложения в приобретение НМА		0	72	-72
НМА, в т.ч.:		1 178	1 035	143
сайт ООО банк "Элита"	5	49	59	-10
ПО	по договору (от 2 до 13)	1 129	976	153
Всего:		57 766	59 849	-2 083

Существенных изменений в составе и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло, уменьшение стоимости связано с начислением амортизации. В отчетном периоде начислена амортизация в размере 2 413 тыс. рублей по основным средствам и 159 тыс. рублей по нематериальным активам.

Все нематериальные активы, учитываемые на балансе Банка, с определенным сроком полезного использования. Срок полезного использования устанавливается в Договоре на передачу прав. Сайт Банка разработан самостоятельно, срок полезного использования определен Банком – 5 лет. Амортизация НМА начисляется по линейному методу. Убытков от обесценения НМА нет. НМА, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют. Переоценка НМА не осуществляется.

Состав и структура НМА

Наименование НМА	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация
Программное обеспечение, лицензии	1 593	464
сайт ООО банк "Элита"	98	49

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату получены 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 и сдается Банком в аренду. В таблице приведена структура и стоимость внеоборотных активов за минусом начисленного резерва на возможные потери.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Внеоборотные запасы, в т.ч.:	123 341	109 616	+13 725
Земля	19 438	16 593	+2 845
Право аренды на землю	72 713	65 442	+7 271
Здания нежилые	24 679	22 211	+2 468
Квартиры	6 511	5 370	+ 1 141

Изменения в составе внеоборотных активов произошли, за счет получения имущества в счет исполнения обязательств по кредитному договору.

В соответствии с учетной политикой Банка, данное имущество оценивается по справедливой стоимости.

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

Банк производит переоценку недвижимого имущества 1 раз в год, по состоянию на 01 января.

Банк является арендатором основных средств – помещений, используемых в основной деятельности. Все арендуемое имущество заключено на основании договоров:

- с правом досрочного расторжения;
- указанием арендной платы;
- правом продления срока аренды;
- правом Арендодателем пересматривать размер арендной платы в соответствии с Гражданским Кодексом РФ.

Основных средств, арендуемых по договорам субаренды - нет. Сумма арендных платежей в первом полугодии 2018 года составила 3 927 тыс. рублей.

Заключенных договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Банк является Арендодателем имущества (помещений) предназначенных для продажи, так как данное имущество было получено Банком по договорам об отступном в

счет погашения обязательств, с действующими договорами аренды. Все арендуемое имущество заключено на основании договоров:

- с правом досрочного расторжения;
- указанием арендной платы;
- правом продления срока аренды;
- правом Арендодателем пересматривать размер арендной платы в соответствии с Гражданским Кодексом РФ. Сумма полученной арендной платы в первом полугодии 2018 года составила 2 011 тыс. рублей.

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 прочих активов приведены в таблице:

	на 01.07. 2018	на 01.01 2018
Требования по получению процентов	14 707	13 717
Прочая дебиторская задолженность	6 832	6 451
Резерв под обесценение	(-19 806)	(-18 390)
Всего прочих финансовых активов:	1 733	1 778
Расходы будущих периодов	1966	1 115
Расчеты с поставщиками	829	1 078
Прочие	2041	2 040
Резервы под обесценение	(-2013)	(-2 010)
Всего прочих нефинансовых активов:	2 823	2 223

По состоянию на 01.07.2018 доля финансовых активов составляет 38,04%, доля нефинансовых активов составляет 61,96%.

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 01.07.2018	на 01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам	11 879	11 375
Доходы будущих периодов	4	373
Задолженность перед бюджетом	285	330
Задолженность перед контрагентами	965	1 939
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	300	1 864
Отложенные обязательства по выплаты краткосрочных вознаграждений работникам	4 578	6 601
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	5 512	4 361
Расчеты по социальному страхованию*	1 318	1 756
Итого:	24 841	28 599

*Взносы по социальному страхованию относятся к отложенным обязательствам по выплатам краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам. Просроченных обязательств по взносам по социальному страхованию Банк не имеет.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера сократились за счет восстановления ранее созданного резерва на доходы Банка, в связи с завершением судебного процесса и вынесением решения Суда в пользу Банка. Резервы, учитываемые на балансе и созданные под возможные потери, в связи с предъявлением исковых требований, предположительно будут восстановлены на доходы Банка в течение отчетного года.

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходность Банка, в основном, формируется за счет получения процентных доходов от кредитных операций, размещения свободных денежных средств в депозиты Банка России и межбанковские кредиты.

Основные показатели деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности в первом полугодии 2018 года

	1 полугодие 2018	1 полугодие 2017	Изменения
Доходы, в т.ч.:	251 446	374 506	-123 060
Процентные доходы	125 772	130 186	-4 414
Расчетно-кассовое обслуживание	11 072	10 066	+1 006
Операционные доходы:			
-от предоставленных кредитов	7 484	7 564	-80
-от операций с иностранной валютой	566	648	-82
-от выбытия активов предназначенных для продажи	0	1 936	-1 936
Доходы от переоценки иностранной валюты	3 903	2 841	+1 062
Комиссионные доходы			
Восстановление РВП	95 372	218 332	-122 960
Восстановление резервов – оценочных обязательств некредитного хар-ра	2 953	5	+2 948
Доходы от аренды	2 015	1 704	+311
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	1 257	668	+589
Прочие операционные доходы	1 052	556	+496
Расходы, в т.ч.:	246 671	375 137	-128 466
Процентные расходы	60 144	72 284	-12 140
Расчетно-кассовое обслуживание	3 040	2 607	+433
От операций с иностранной валютой	140	109	+31
Расходы от переоценки иностранной валюты	3 332	2 924	+408
Оплата труда и содержание персонала	37 793	34 735	+3 058
Страховые взносы	10 336	9 902	+434
Создание РВП	111 015	154 383	-43 368
Амортизационные отчисления	2 572	2 681	-109
Организационно-управленческие расходы	8 153	8 546	-393
Страхование вкладов	1 403	1 200	+203
Прочие операционные расходы	260	438	-178
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	5 955	6 973	-1 018
Создание резервов – оценочных обязательств некредитного характера	1 389	304	+1085

Расходы от реализации прав требования на предоставленные кредиты по договору уступки	0	76 864	-76 864
Налоги и сборы	1139	1 187	-48
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	4 775	(-631)	+5 406

Вид налога	на 01.07. 2018	на 01.07. 2017	изменения
Транспортный налог	27	8	+19
Налог на имущество	335	373	-38
Земельный налог	66	31	+35
НДС	711	740	-29
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	35	-35
Итого:	1 139	1 187	-48

Плата за негативное воздействие на окружающую среду не начислялась в связи с изменениями законодательства.

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** за отчетный период составили 37 793 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года – 34 735 тыс. руб.), в том числе:

- отложенные выплаты со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания отчетного года – 2 199 тыс.руб. (за 1 полугодие 2017 года – 936 тыс. руб.)

- отложенные выплаты со сроком исполнения в течении 12 месяцев после окончания текущего года – 232 тыс.руб. (за 1 полугодие 2017 года – 231 тыс. руб.)

- резерв на оплату отпусков – 2 952 тыс.руб. (за 1 полугодие 2017 года – 2 352 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.

Структура оплаты труда (без учета резервов и отложенных выплат):

	1 полугодие 2018	1 полугодие 2017	изменения
Расходы на оплату труда, всего, в т.ч.:	32 410	30 616	+ 1 794
- нефиксированная часть	10 758	9 307	+ 1 451
Расходы на оплату труда работникам, принимающим риски, в т.ч.:	6 177	6 780	- 603
- нефиксированная часть	953	1 452	- 499
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме (%)	19,06	22,15	- 3,09

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 отсрочкой платежа на 3 года – 5 512 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 отсрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены (восстановления на доходы) 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 232 тыс. руб. – нефиксированная часть оплаты труда, направляемая для выплаты годового вознаграждения.

В отчетном периоде 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 - 4 человека (по состоянию на 01.07.2017 – 119 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.

В отчетном периоде в Положение «Об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита» внесены изменения:

- прописаны сроки выплаты фиксированной части оплаты труда;
- внесены уточнения в раздел 2 «Структура оплаты труда и гарантированных выплат»;
- изменен порядок формирования окладов работников;
- уточнен порядок выплаты материальной помощи при уходе работника в очередной оплачиваемый отпуск;
- уточнены сроки выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- внесены изменения, связанные с выплатой нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, учитывающие требования Указания Банка России 3624-У;
- изменено соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками.

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 Положения 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 проверка 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.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 составил 538 945 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 (565 945 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка уменьшился на 27 000 тыс. рублей или 4,8%, что связано с дисконтированием трех субординированных депозитов АО «Корпорация развития Калужской области». 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:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс.руб.
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	1	514 620

				сформированный:"		
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	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 066 133	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	364 730
2.2.1			379 700	из них: субординированные кредиты	X	364 730
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 766	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 178	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 178
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	79 489	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	78 585	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	78 585
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	904	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X	-	X	X	-

	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающее и иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-		X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-		"Вложения в собственные акции (доли)"	16
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 877 863		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 по остаточной стоимости 364 730 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 29.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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	80 446	106 441
По прочим размещенным средствам	0	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	299	278
По другим активам	12 562	633
По условным обязательствам кредитного характера	2 065	3 663
По резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	2 953	1 389
Итого:	98 325	112 404

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

Активы, взвешенные по уровню риска	01.07.2018	01.01.2018
необходимые для определения достаточности базового капитала	1 844 921	1 798 921
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 844 921	1 798 921
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 844 921	1 798 921
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	9,2	10,3
основного капитала	9,2	10,3
собственных средств (капитала)	29,2	31,5

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 01.07.2018 нормативы достаточности капитала Банка с учетом минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала (1,875%) превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на основании ежедневного 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.

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

На 01.07.2018 года значение показателя финансового рычага составило 7,4 %.

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было.

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 статьям отчета об изменениях в капитале

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 6 151 тыс. руб.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2018 года Банком проведена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. По результатам сверки расхождений не установлено.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде и соответственно в 1 полугодии 2017 года, Банком не осуществлялось.

На 01.07.2018 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 01.07.2018 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 1 полугодие 2018 года по сравнению с соответствующим периодом 2017 года наблюдается по следующим статьям:

- «проценты полученные» (строка 1.1.1) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки размещения привлеченных денежных средств как результат влияния снижения ключевой ставки;

- «проценты уплаченные» (строка 1.1.2) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки привлечения денежных средств как результат влияния снижения ключевой ставки;

- «операционные расходы» (строка 1.1.9) – уменьшение расходов связано с отсутствием в отчетном периоде операций по реализации прав требования по кредитным договорам, проводимых в 1 полугодии 2017 года;

- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1) – увеличение денежного потока связано с ростом депонирования в Банке России обязательных резервов в результате увеличения сумм резервируемых обязательств;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается снижение ссудной задолженности в связи с ужесточением требований Банка к финансовому положению заемщиков;

- «чистый прирост (снижение) по прочим активам (строка 1.2.4) – уменьшение денежного потока в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по реализации прав требования по кредитным договорам в части гашения просроченных процентов, проводимых в 1 полугодии 2017 года;

- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6) – в отчетном периоде операции по привлечению денежных средств от других кредитных организаций не осуществлялись, последняя операция в виде возврата денежных средств, привлеченных от других кредитных организаций, была проведена в 1 полугодии 2017 года 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) – в отчетном периоде наблюдается снижение средств клиентов на расчетных, текущих, депозитных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на фоне снижения платежеспособности клиентов;

- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) – за отчетный период отсутствует, а в 1 полугодии 2017 года увеличение денежного потока 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 об операциях с контрагентами-нерезидентами в разрезе объемов и видов осуществляемых операций предоставлена в таблице:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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:	30	45
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	30	45

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 значительное 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 01.07.2018

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 650	3 147
Резерв	-	-	13
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	185	166
Процентные расходы	-	-	1
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	279	418

Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018 представлены в таблице:

Срок до завершения расчетов	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	0	0	0	0	6 797
Старший руководящий персонал	0	0	0	0	0	3 650
Прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	3 147
Депозиты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

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 полугодия 2018 года соблюдались.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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.

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельности Банка являются:

- 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.

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. К рискам, на управлении которыми нацелена система управления рисками, в т. ч. относятся риск потери ликвидности, процентный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

Основной целью управления рисками является установление и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка, и обеспечивающих устойчивое функционирование и развития Банка в рамках реализации Стратегии развития. Цель управления рисками достигается посредством выполнения следующих задач:

— выработка и совершенствование единых подходов, методов управления рисками, направленных на минимизацию рисков/последствий при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования Банка;

— определение допустимого уровня приемлемых рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

— организация системы управления банковскими рисками, обеспечивающей сохранение деловой репутации Банка на высоком уровне.

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, в основном концентрации кредитного риска. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, повышения эффективности системы управления рисками.

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО банк «Элита», основанная на принципах осведомленности о риске, разделении полномочий и ответственности, ограничении рисков, совершенствовании системы управления рисками на постоянной основе. Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления банковскими рисками и капиталом ООО банк «Элита», которая является документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления.

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 формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита».

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на 01 июля 2018 года в разрезе основных инструментов составляет 1 429 406 тыс. руб.

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 июля 2018 года	на 01 января 2018 года
I	0	449 638	1 211 879
II	20	624 824	25 206
III	50	0	0
IV	100	962 405	999 795
V	150	0	0
Сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 087 370	1 004 836

Перераспределение активов за I полугодие т. г., а именно, рост активов с коэффициентом риска 20% на фоне снижения объема безрисковых активов, связано с

размещением на рынке межбанковского кредитования денежных средств, ранее размещенных на депозит в Банке России.

Информация о категориях качества финансовых активов и фактически сформированного резерва приведена в таблицах:

Классификация активов по категориям качества на 01 июля 2018 года

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	РВП фактически сформированный
I	956 105	948 185	-
II	443 016	428 114	10 155
III	272 780	271 902	42 474
IV	43 470	42 827	22 237
V	269 732	248 506	269 732

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2018 года

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	РВП фактически сформированный
I	215 684	209 298	-
II	789 567	772 282	32 261
III	77 707	77 670	12 308
IV	16 162	14 643	8 927
V	264 981	245 379	264 981

Существенное (более 10%) изменение объемов активов по категориям качества обусловлено ростом ссудной задолженности, размещенной на рынке межбанковского кредитования, а также изменения финансового положения заемщиков, по результатам деятельности за I квартал текущего года. Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01.07.2018 года составила 15,8%. Обесценение финансовых активов связано, в основном, с оценкой финансового положения клиентов.

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц. Величина активов и прочих требований с просроченными сроками по состоянию на представлена в таблице:

Срок просрочки*	01.07.2018		01.01.2018	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	63 030	62 144	4 115	4 111
31-90 дней	66	0	18 694	18 650
91-180 дней	109	104	41	38
св. 180 дней	247 565	235 878	239 544	227 722
ВСЕГО:	310 770	298 126	262 394	250 521

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

Основную долю просроченных активов составляет просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Виды обеспечения, принимаемые Банком, корректируются 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 июля 2018 года залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам, составляет 1 172 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения I-II категорий качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составляет 817,4 млн. руб. В течение отчетного периода Банк не получал финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение и прочее.

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

По итогам деятельности за I полугодие 2018 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 июля 2018 года приходится на задолженность корпоративных клиентов. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение отчетного периода не было.

Тип контрагента	01 июля 2018		01 января 2018	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	769 027	24,9%	832 100	22,3%
индивидуальные предприниматели	5 711	79,7%	5 952	81,1%
банки-корреспонденты	618 883	0,0%	19 675	0,7%
физические лица, в том числе:	242 156	15,8%	183 315	15,7%
портфели однородных ссуд	91 400	3,5%	82 570	3,6%

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 июля 2018 года наблюдается в отрасли «строительство» и составляет 26,8%.

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.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. 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.

Для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.07.2018 составила 33 241 тыс. руб.

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

Показатель	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	573 115	672 692
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	91 711	108 234
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

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. Не является для Банка значимым.

Валютный риск. 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. В течение отчетного периода сумма открытых валютных позиций в иностранных валютах не превышала лимиты, установленный Банком России, как по каждой из валют в отдельности, так и в целом. Согласно внутренним документам, Банк не предоставляет кредитов и не привлекает средств в иностранной валюте. Значение валютного риска не оказывает влияния на показатель рыночного риска Банка.

Процентный риск. Управление процентным риском в течение отчетного периода осуществлялось в соответствии с «Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита». 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 Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита. 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.

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 июля 2018 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска, абсолютная величина совокупного гэпа составила 65,9 млн. руб. Гэп положительный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет расти при увеличении процентных ставок и снижаться при уменьшении процентных ставок. 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.

Показатель процентного риска в течение отчетного периода находился на допустимом уровне.

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. Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка до года прогнозируется избыток 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 в отчетном периоде 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. Показатель риска ликвидности в течение отчетного периода находился на допустимом уровне.

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.

В течение отчетного периода показатели правового риска находились на допустимом уровне.

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.

В течение отчетного периода показатели риска потери деловой репутации находились на допустимом уровне.

Управление капиталом. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России в соответствии с требованиями Положения от 28.12.2012 №395-П «О порядке определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов по видам рисков, стресс-тестирование, оценку достаточности капитала.

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2018	на 01.07.2017
Базовый капитал	170 026	186 013
Основной капитал	170 026	186 013
Собственные средства (капитал) Банка	538 945	565 945

В I полугодии 2018 года Банк поддерживал капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.07.2018 составил 538,9 млн руб. Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.07.2018 составляет 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Надбавки к нормативам достаточности капитала: на поддержание достаточности капитала с 01.01.2018 – 1,875%, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость в отчетном периоде отсутствовали. 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.

Дивиденды в отчетном периоде Банке не выплачивал. По итогам рассмотрения годовой отчетности общим собранием участников (Протокол № 239 от 25.04.2018 года) принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2017 год в размере 973 933 рубля 12 копеек на:

- пополнение резервного фонда – 49 450 рублей 00 копеек;
- покрытие убытков прошлых лет – 924 483 рубля 12 копеек.

Пояснения к публикуемой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет по адресу bankelita.ru.

Председатель Правления



В.Ю.Ванцов

Главный бухгалтер

О.Н.Степанова

09 августа 2018 года