

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О раскрытии информации о своей деятельности».

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.6. Изменения в название не вносились. В отчетном периоде произошло изменение юридического адреса (предыдущий адрес: 248000, г. Калуга, ул. Московская, д.10).

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 01.01.2019 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%).

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря 2018 года. Данная отчетность составлена по показателям деятельности Банка и внутренних структурных подразделений, а также с учетом событий после отчетной даты.

Данные годового отчета за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Если не указано иное, Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в тысячах российских рублей.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не выявил существенных ошибок отчетного года и ошибок года, предшествующего отчетному.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД (события после отчетной даты).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Банк осуществлял деятельность как универсальный банк до 24 октября 2018 года на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1399 от 1 апреля 2014 года.

На основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1399 от 24 октября 2018 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Банк осуществляет:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Выдача банковских гарантий.

9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуге и Калужской области работают 3 дополнительных офиса в городах Обнинск, Киров, Сухиничи.

В целях оптимизации расходов, Банк принял решение о закрытии в 2018 году операционных касс и дополнительного офиса, расположенных в г. Калуга.

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 осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики. Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей.

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.

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

Основные положения учетной политики

Подготовка годовой отчетности осуществлялась в соответствии с основными положениями Учетной политики Банка, с учетом следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;

— *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.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизационной стоимости или по себестоимости:

- дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения;
- учет сделок по продаже финансовых активов осуществляется на дату заключения сделки;
- доходы/расходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов;
- имущество и поручительства, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения;
- финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету при первоначальном признании по справедливой стоимости.

Активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, амортизированной стоимости (в т.ч. с созданием резервов на возможные потери при необходимости).

Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Оценка риска по каждому финансовому активу (переоформленному на основании заключения) осуществляется Банком на постоянной основе, профессиональное мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности клиента-заемщика.

К финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери Банк относит операции, связанные с предоставлением кредитов, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, уступки прав требования.

Существенным признается отклонение более 5% от оценки финансового актива (обязательства).

Информация о наличии высокой доли корректировки балансовой стоимости актива или обязательства отсутствует.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном году, не производились.

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами и облигациями.

Событий не корректирующего характера, способных оказать существенное влияние на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка после отчетной даты не было.

При составлении годовой отчетности реклассификация статей не производилась. Ошибок предыдущих периодов не выявлено.

Определение чистой прибыли ведется в целом по Банку, разбивка по каждой категории финансового инструмента не предусмотрена.

Банк не является получателем государственных субсидий.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с внедрением МСФО 9 и вступлением в силу изменений в Положение Банка России № 579-П О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.

Учетная политика Банка сформирована на основе последовательности применения, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вводятся с начала финансового года.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу* (форма отчетности 0409806)

Объем денежных средств:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	82 222	83 922	(-1 700)
Денежные средства на счете в Банке России	11 488	225 241	(-213 753)
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	14 210	19 675	(-5 465)
ИТОГО:	107 920	328 838	(-220 918)

*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 01.01.2019 – 0 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2018 - 140 тыс. руб.

Значительное снижение остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России связано с размещением временно свободных денежных средств в депозиты Банка России с целью получения дополнительного дохода.

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями отсутствуют.

Банк не осуществляет размещение денежных средств в банках иностранных государств.

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2019 (в рублях):

	рубли	доллары	евро	всего
Наличные денежные средства	67 192	13 390	1 640	82 222
Денежные средства на счете в Банке России	11 488	-	-	11 488
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	11 552	1 964	694	14 210
ИТОГО:	90 232	15 354	2 334	107 920

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

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

Доходы – 6 083 тыс. руб. – увеличение финансового результата, в том числе:

- процентные доходы – 4 тыс. руб.;
- доходы от восстановления резервов – 5 010 тыс. руб.;
- доходы от восстановления ранее отложенных сумм для выплаты вознаграждения по итогам работы зав год, работникам, принимающим риски – 343 тыс. руб.;
- доходы от корректировки (дисконтирования) долгосрочных вознаграждений – 726 тыс. руб.

Расходы – 2 150 тыс. руб. – уменьшение финансового результата, том числе:

- страхование вкладов – 1 470 тыс. руб.,
- налоги и сборы, начисленные за 4 квартал – 274 тыс. руб.,
- прочие организационно-управленческие расходы – 406 тыс. руб.,)

Результаты деятельности в 2018 году приведены в таблице (с учетом СПОД):

	2018	2017	Изменение
Доходы, в т.ч.:	532 985	662 438	(-129 453)
Процентные доходы	238 065	254 170	(-16 105)
Расчетно-кассовое обслуживание	5 912	6 744	(-832)
Операционные доходы	6 361	9 701	(-3 340)
Купля-продажа ин. валюты	1 437	1 114	323
От предоставления банковских гарантий	1 102	402	700
Комиссионные доходы	21 187	24 716	(-3 529)
Переоценка ин. валюты	7 131	5 661	1 470
Восстановление РВП	241 222	352 734	(-111 512)
Реализация имущества	2 320	2 187	133
Арендная плата	4 400	3 532	868
Доходы от корректировки вознаграждений работникам	2 326	773	1 553
Штрафы, пени, неустойки полученные	875	429	446
Прочие	647	275	372
Расходы, в т.ч.:	634 532	660 466	(-25 934)
Процентные расходы	118 151	134 733	(-16 582)
Расчетно-кассовое обслуживание	3 637	2 971	666
Купля-продажа ин. валюты	150	122	28
Комиссионные расходы	3 022	3 434	(-412)
Переоценка ин. валюты	5 757	5 811	(-54)
Оплата труда и содержание персонала	71 634	70 541	1 093
Страховые взносы	18 813	18 703	110
Создание РВП	306 404	227 985	78 419
Амортизационные отчисления	5 179	5 531	(-352)
Расходы от реализации прав требования на предоставленные кредиты по договору уступки	33 513	147 540	(-114 027)
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	14 884	15 052	(-168)
Переоценка имущества	27 381	0	27 381
Организационно-управленческие расходы	15 914	18 478	(-2 564)
Налоги и сборы	2 532	2 775	(-243)
Страхование вкладов	5 826	4 778	1 048
Благотворительность	168	238	(-70)
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 567	1 774	(-207)
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	(-101 547)	1 972	(-103 519)

Основные показатели деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовый результат

Снижение процентных доходов и расходов связано со снижением процентных ставок по размещаемым и привлекаемым денежным средствам в связи с изменением

размера ключевой ставки Банка России, в 2018 году она составляла 8,25% – 7,75% (в 2017 году 10% – 8,25%). По Банку средняя ставка размещения в течении 2018 года составляла от 10,87% до 8,4% (2017 год – от 12,45% до 10,87%), а привлечения – от 7,34% до 6,36% (2017 год - от 9,09% – 7,34%).

Снижение роста доходов от восстановления резерва на возможные потери, в значительной мере, связан с незначительным объемом операций по переуступке прав требования по предоставленным кредитам, оцениваемые Банком как безнадежные, размер созданного резерва по которым составил 100%, что отразилось и на снижении расходов от данного вида операций.

Рост расходов на страхование вкладов связан в связи с увеличением ставки страхования в отчетном периоде с 0,12 до 0,15.

В связи с положениями Учетной политики по состоянию на 01.01.2019 года проведена переоценка с целью отражения по справедливой стоимости в отношении недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств и имущества, предназначенного для продажи, полученного ранее по договорам об отступном в счет погашения ссудной задолженности, в результате которой отражены расходы от изменения стоимости в размере 27 381 тыс. руб.

Банк является одним из учредителей ООО Индустриальный парк «Ворсино». Доля Банка в уставном капитале данного предприятия составляет 27 тыс. руб. (0,0132%). Дивиденды от участия не начисляются и не выплачиваются. Финансовая поддержка не оказывается и не планируется.

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 01.01.2019	на 01.01.2018	изменения
Межбанковские кредиты	750 000	-	+ 750 000
Депозиты в Банке России	1 295 000	890 000	+ 405 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	540 893	838 052	- 297 159
- инвестиционные кредиты	157 841	155 945	+ 1 896
- кредиты на текущую деятельность	383 052	682 107	- 299 055
Кредиты физическим лицам, в том числе:	277 475	183 315	+ 94 160
- портфели однородных ссуд	148 335	82 570	+ 65 765
- потребительские кредиты (не вкл. в ПОС)	100 462	51 588	+ 48 874
- ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)	28 678	37 259	- 8 581
- жилищные ссуды	0	11 898	- 11 898
Прочие размещенные средства	2 921	2 059	+ 862
ИТОГО:	2 866 289	1 913 426	+ 952 863

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

Увеличение чистой ссудной задолженности произошло в результате увеличения объемов размещения денежных средств в безрисковый и низкорисковый сектор - депозитарий Банка России и МБК. Снижение объема размещения в реальный сектор экономики частично 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 01.01.2019	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018	Изменение
		540 893	838 052
обрабатывающие производства	100 281	208 938	- 108 657
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	93 831	43 323	+ 50 508
сельское хозяйство	58 894	61 453	- 2 559
строительство	57 496	189 361	- 131 865
транспорт и связь	-	-	-
оптовая и розничная торговля	52 601	125 745	- 73 144
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	126 913	153 001	- 26 088
прочие виды деятельности	46 229	53 257	- 7 028
завершение расчетов	4 648	2 974	+ 1 674

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 января 2019 года

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	2 045 324	74 621	102 799	55 526	66 421	521 598

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 «ЛЮРО», 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 незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Расчетные счета юридических лиц	1 231 670	530 058
2.	Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	22 449	27 198
3.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	854 700	767 824
4.	Текущие счета физических лиц, в том числе:	46 027	39 414
4.1.	текущие счета физических лиц-резидентов	45 998	39 369
4.2.	текущие счета физических лиц-нерезидентов	29	45
5.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	900 372	855 616
6.	Расчеты по переводам денежных средств	1 160	656
7.	Специальные банковские счета платежных агентов	2 934	2 619
	ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:	3 059 312	2 223 385

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 составил 440 218 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 (565 945 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка уменьшился на 125 727 тыс. рублей, что связано с ростом суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, убыточностью деятельности и ростом долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Пересчет размера собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года связан с пересчетом величины вложений в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи над суммой источников основного и дополнительного капитала.

В состав источников добавочного капитала включен субординированный депозит в размере 100 000 тыс. руб. без указания срока возврата, а в дополнительный капитал - привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты на сумму 379 700 тыс. руб.

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	207 248	286 316
По прочим размещенным средствам	0	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	439	278
По другим активам	12 750	892
По условным обязательствам кредитного характера	12 132	12 119
По резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	8 653	6 799
Итого:	241 222	306 404

Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

Финансовые активы переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

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

Активы, взвешенные по уровню риска	01.01.2019	01.01.2018
необходимые для определения достаточности базового капитала	-	1 798 921
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 648 425	1 798 921
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 489 025	1 798 921
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	-	10,3
основного капитала	10,1	10,3
собственных средств (капитала)	29,6	31,5

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», установлен на уровне: 6,0% - для основного капитала и 8,0% - для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2019 нормативы достаточности капитала Банка 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.

Исправление ошибок

В рамках надзора за деятельностью Банка, проводимого Службой текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации выявлена ошибка при составлении формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БазельШ)», что повлекло за собой некорректное отражение данных в публикуемых формах отчетности при составлении годового отчета за 2018 год. В связи с этим в Банк России представлена скорректированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год.

Изменения по форме отчетности отражены в таблице:

Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»
(публикуемая форма) на 01 января 2019 года

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату 01.01.2019 года, тыс. руб.	
		Ранее опубликованные	Скорректированные
1	2	3	4
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	106 266
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	106 266
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	379 700	273 434
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	546 484	440 218
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 648 425	1 489 025

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Данные на отчетную дату 01.01.2019 года, тыс.руб.					
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу)		активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		Ранее опубликованные	Скорректированные	Ранее опубликованные	Скорректированные	Ранее опубликованные	Скорректированные
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3 211 996	3 207 456	2 879 831	2 896 965	874 911	892 045
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 054 148	1 071 333	721 987	739 121	721 987	739 121
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	257 873	148 032	193 260	83 423	288 693	123 064
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	241 538	132 283	177 883	68 628	266 826	102 943
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	14 176	22 994	13 563	22 337	16 336	27 767
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	586	0	582	0	1746

Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) на 01 января 2019 года

В связи с выявлением ошибки при составлении формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БазельIII)», повлекшей за собой некорректное отражение данных в публикуемых формах отчетности при составлении годового отчета за 2018 год, Банком проведен пересчет размера собственных средств (капитала), в связи с чем в отчетном периоде выявлены нарушения максимально допустимого значения для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Прочие обязательные нормативы в соответствии с Инструкциями Банка России от 28.07.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». в течение отчетного периода Банк выполнял.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком России установлено максимально допустимое значение для норматива максимального размера риска на одного заемщика или

группу связанных заемщиков (Н6) – 25%. По состоянию на 01.01.2019 года Банком России для банков с базовой лицензией установлено максимально допустимое значение для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 20%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе.

Банк не раскрывает информацию о финансовом рычаге в соответствии с пунктом 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», ввиду отсутствия требования по заполнению раздела 2 отчета.

Исправление ошибок

В рамках надзора за деятельностью Банка, проводимого Службой текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации выявлена ошибка при составлении формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БазельIII)», что повлекло за собой некорректное отражение данных в публикуемых формах отчетности при составлении годового отчета за 2018 год. В связи с этим в Банк России представлена скорректированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год.

Изменения по форме отчетности отражены в таблице:

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2019 года, процент					
		Ранее опубликованные			Скорректированные		
1	2	3			4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	33,2			29,6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	142,0			141,7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		19,0	0	0	24,8	6	61
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		1,9	0	0	2,4	0	0

Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил – 85 608 тыс. руб.

В отчетном периоде отсутствуют изменения капитала Банка, произошедшие из-за ретроспективного применения новой учетной политики и ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды участникам Банка за счет инструментов капитала в отчетном периоде не выплачивались.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 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 за 2017 год, Банком не осуществлялось.

На 01.01.2019 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 01.01.2019 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 2018 год по сравнению с 2017 годом 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 в отчетном году по сравнению с предыдущим.

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

- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1) – возврат средств обязательных резервов в связи с получением Банком 24.10.2018 года базовой лицензии;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается прирост ссудной задолженности за счет увеличения объема размещения денежных средств в депозитарий Банка России;

- «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 2017 году 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) – уменьшение денежного потока за счет сокращения объемов по реализации 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.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления годовой бухгалтерской (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 могут включать осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов.

Операции со связанными сторонами Банка осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка за отчетный период предоставлены в таблице:

по состоянию на 01.01.2019

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	5 000	5 637
Резерв	-	-	69
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-

Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	361	301
Процентные расходы	-	-	1
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5 000	5 100
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	3 929	2 698

Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 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	10 637
Старший руководящий персонал	0	0	0	0	0	5 000
Прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	5 637
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 2018 года соблюдались.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и признаются Банком как справедливая стоимость. Основные средства принимаются к учету с НДС с последующим отнесением на расходы через амортизацию.

Стоимостной лимит, выше которого объект относится к основным средствам – 100000 рублей на дату приобретения без учета НДС.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств за минусом начисленной амортизации, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог, не имеется.

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019 года. Независимые оценщики не привлекались.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Основные средства, в т.ч.:	29 153	35 379	(-6 226)
Компьютерная техника	163	459	(-296)
Офисное оборудование	388	569	(-181)
Мебель	426	549	(-123)
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	3 109	4 286	(-1 177)
Автомобили	2 771	4 767	(-1 996)
Здания	22 296	24 749	(-2 453)
Инвентарь, в т.ч.:	0	5	(-5)
Компьютерная техника	0	5	(-5)
Офисное оборудование	0	0	0
НВНОД (Кирова 9,А)	23 198	23 198	0
Материальные запасы, в т.ч.:	392	160	+232
Канцтовары	27	55	(-28)
Комплектующие для компьютеров	0	0	0
Прочие	365	105	+260
Вложения в приобретение НМА	0	72	(-72)
НМА, в т.ч.:	3 343	1 035	+2 308
Сайт ООО банк "Элита"	39	59	(-20)
Программное обеспечение	3 304	976	+2328
Всего:	56 086	59 849	(-3 763)

Недвижимость временно не используемой в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется по линейному методу (равномерное списание в течение срока полезного использования).

Основные средства	начисленная амортизация		сроки полезного использования (лет)	Норма амортизации (%)
	на 01.01.2019	на 01.01.2018		
Компьютерная техника	1 642	1 385	2-5	20 - 50
Офисное оборудование	1 259	1 173	2-10	10 - 50
мебель	453	330	5-25	4 - 20
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	16 983	16 732	2-25	4 - 50
Автомобили	5 551	3 555	5	2 0
Здания	1 420	999	30-50	2 – 3,3
Нематериальные активы	870	600	2-13	7,69-50

Результаты переоценки основных средств отражены в таблице

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Переоцененная Стоимость	изменение
Нежилое помещение	16 627	14 595	(-2 032)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 года 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. В таблице приведена структура и стоимость активов, предназначенных для продажи:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Всего, в т.ч.:	120 594	109 616	+10 978
Земля	27 257	16 593	+10 664
Право аренды на землю	65 291	65 442	(-151)
Здания НЕЖИЛЫЕ	8 673	22 211	(-13 538)
Жилые помещения	6 788	5 370	+1 418
Оборудование	12 585	0	+12 585

Изменения в составе активов, предназначенных для продажи:

Наименование	Поступило*	Продано	Изменение стоимости	Результат
Земля	15 256	1 000	-3 592	27 257
Право аренды на землю	7 271	0	-7 422	65 291
Здания НЕЖИЛЫЕ	2 468	0	-16 006	8 673
Жилые помещения	4 360	3 680	+738	6 788

* по данной строке отражена сумма с учетом восстановленного резерва на возможные потери, т.к. учет имущества осуществляется по справедливой стоимости.

Изменения первоначальной стоимости активов, предназначенных для продажи в результате приведения к справедливой стоимости отражены в таблице:

	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	результат
Всего, в т.ч.:	146 876	120 594	-26 282
Земля	30 849	27 257	(-3 592)
Право аренды на землю	72 713	65 291	(-7 422)
Здания нежилые	24 679	8 673	(-16 006)
Квартиры	6 050	6 788	738
Оборудование	12 585	12 585	0

В 2018 году решений о классификации долгосрочных активов, в предназначенные для продажи не принималось.

Банк является арендатором основных средств – нежилых помещений, используемых в основной деятельности – для оказания банковских услуг. Все договоры аренды

заключены с правом досрочного расторжения. Расходы Банка на аренду составили 7 871 тыс. руб. Все договоры предусматривают право продления договора. Размер арендной плата определяется рыночными условиями, изменение ее размера предусмотрена условиями договоров аренды в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Каких-либо дополнительных ограничений договорами аренды не предусмотрено.

С целью получения дополнительного дохода, Банк сдает часть помещений, предназначенных для продажи в аренду. Все договоры заключены с правом досрочного расторжения.

Нематериальные активы

К данному виду активов Банк относит неисключительные права, лицензии и созданные Банком активы. Срок полезного использования определяется в соответствии с договором на приобретение и составляет от 2 до 10 лет. К созданным Банком активам относится сайт ООО банк «Элита», срок полезного использования установлен в размере 5 лет. Амортизация начисляется линейным методом.

Балансовая стоимость на 01.01.2018	Прибыло	Убыло	Балансовая стоимость на 01.01.2019
1 035	2 552	244	3 343

Увеличение балансовой стоимости связано с приобретением программного обеспечения для трансформации финансовых активов, учитываемых на балансе Банка в соответствии с требованиями МСФО, и лицензионного ПО.

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 приведена в таблице:

Вид НМА	Стоимость
Лицензии	2 423
Программное обеспечение	881
Активы, созданные Банком	39

Прочие активы

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

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по получению процентов	15 614	13 717
Прочая дебиторская задолженность	6 790	6 451
Резерв под обесценение	(-19 704)	(-18 390)
Всего прочих финансовых активов:	2 700	1 778
Расходы будущих периодов	906	1 115
Расчеты с поставщиками	3 636	1 078
Прочие	2 043	2 040
Резервы под обесценение	(-2 098)	(-2 010)
Всего прочих нефинансовых активов:	4 487	2 223

По состоянию на 01.01.2019 доля финансовых активов составляет 37,5% (2017 год - 44,3%), доля нефинансовых активов составляет 62,5(2017 год -55,7%). Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

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 01.01.19	1 781	31	2 706	2 669	0	7 187
на 01.01.18	1078	1752	558	583	30	4 001

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам	11 970	11 375
Доходы будущих периодов	0	373
Задолженность перед бюджетом	362	330
Задолженность перед контрагентами за товары (услуги)	4 040	1 939
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10	1 864
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 951	6 601
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 588	4 361
Расчеты по социальному страхованию	1 126	1 756
Прочие	18	
Итого:	28 065	28 599

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» отражена сумма остатка резерва по не использованным отпускам работников. По строке «Расчеты по социальному страхованию» отражен резерв для уплаты страховых взносов по не использованным отпускам работников.

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет. Кредиторской задолженности в иностранной валюте, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, обязательств по текущим налогам и отложенных налоговых обязательств нет.

Резервы – оценочные обязательства

Банком создавались резервы – оценочные обязательства под предъявленные иски и требования.

На 01.01.2018	Создание	Восстановление	На 01.01.2019
1 864	6 799	8 653	10

Резервы – оценочные обязательства, восстановлены на доходы в связи с принятием решений в пользу Банка.

Выплаты ключевому управленческому персоналу

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2018 году составили:

- краткосрочные выплаты 13 322 тыс. руб., в том числе за предыдущий отчетный период – 1 481 тыс. руб.;

- резерв на выплату отложенной нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим управление рисками с отсрочкой платежа на 3 года – 3 000 тыс. руб.

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, заключенным с каждым работником. Трудовым законодательством и гарантированными социальными выплатами. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей с учетом принимаемых рисков. В случае невыполнения условий выплаты зарезервированная нефиксированная часть подлежит восстановлению на доходы Банка.

Выплат вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и в рамках иных программ не предусмотрено.

Структура расходов на оплату труда:

	2018 год	2017 год	изменение
1. Расходы на оплату труда, всего:	71 634	70 541	+1 093
1.1. в том числе резерв на оплату неиспользованных отпусков	5 738	5 111	+627
2. Нефиксированная часть	27 573	24 042	+3 531
2.1. в том числе работники принимающие риски	3 450	6 171	-2 721

Оплата труда работникам, принимающим риски, 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 25 сентября 2015 года. В соответствии с данным Положением 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 при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности. В связи с невыполнением условий выплаты, рассроченная часть в 2018 году не выплачивалась.

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

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.

На 01.01.2019 величина собственных средств (капитала) Банка составила 440 218 тыс. руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения, по состоянию на 01.01.2019 данный показатель составил 29,6% (01.01.2018 – 31,5%).

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.

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, 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» от 28 сентября 2017 года, которая является основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

Внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления рисками, распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях осуществления деятельности по управлению рисками и контролю за ними, включают в т. ч. следующие документы: Кредитная политика, Депозитная политика, Положение об организации управления кредитным риском, Положение по организации управления операционным риском, Положение об организации управления риском ликвидности, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления стратегическим риском, Положение о проведении стресс-тестирования.

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, своевременное доведение информации об уровне рисков до руководства.

Служба управления рисками является структурным подразделением Банка, и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Политикой управления банковскими рисками, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка. Руководитель службы управления рисками подотчетен Председателю Правления Банка. 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, операционный риск, риск ликвидности, 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.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности.

Основные принципы организации кредитной деятельности и управления кредитным риском определены Кредитной политикой ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита». Величина кредитного риска заемщика контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Контроль кредитного риска заемщика осуществляется на постоянной основе, начиная с оценки финансового положения клиента на момент поступления заявки на кредит, до момента погашения ссудной задолженности. В случае изменения финансового положения заемщика и/или обслуживания долга по ссуде актуализируется категория качества по ссуде и величина расчетного и сформированного резерва.

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

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

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

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

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" распределены следующим образом:

тыс. руб.

Группа активов	Коэффициент риска %	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
I	0	1 393 224	1 211 879
II	20	764 620	25 206
III	50	0	0
IV	100	739 121	999 795
V	150	0	0

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

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП фактически сформированный
I	1 014 443	996 268	426	-
II	337 625	333 918	42	6 650
III	280 902	279 945	957	42 285
IV	85 188	83 400	1781	78 377
V	270 262	250 609	11 436	270 262

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2018 года

тыс. руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП фактически сформированный
I	215 684	209 298	2	-
II	789 567	772 282	100	32 261
III	77 707	77 670	37	12 308
IV	16 162	14 643	1 519	8 927
V	264 981	245 379	11 619	264 981

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 января 2019 года составила 17,8%, значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2018 года – 20,6%).

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2018 году составило 286 317 тыс. руб.: 77,8% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 20,9% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2018 году составило 207 312 тыс. руб.: 30,6% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 68,3% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 01 января 2019 года в разрезе основных инструментов составляет 1 078 175 тыс. руб.

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

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

Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка составляет 15,9% по состоянию на 01 января 2019 года (5,3% на 01 января 2018 года). Рост доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле связан в основном с увеличением сроков исполнения обязательств заемщиков. Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2019 не является существенным.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение 2018 года не выдавалось.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01 января 2019 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	2 045 324	74 621	102 799	55 526	66 421	521 598

Основная доля ссудной задолженности – 71,4% по состоянию на 01 января 2019 года имеет срок возврата до 30 дней. Банк стремится к максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения в целях снижения величины кредитного риска и риска ликвидности.

Величина активов и прочих требований с просроченными сроками по состоянию на представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок просрочки*	на 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	14 969	14 959	4 115	4 111
31-90 дней	2 967	2 967	18 694	18 650
91-180 дней	4 182	4 179	41	38
свыше 180 дней	230 812	219 256	239 544	227 722
Величина резерва по просроченным активам	215 836	204 339	257 433	245 612

*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 января 2019 года приходится на предприятия строительной отрасли и осуществляющих операции с недвижимым имуществом (57,9%).

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Фондов Калужской области, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и прочее. Проверка фактического наличия и периодическая актуализация стоимости обеспечения осуществляются Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами, при оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 января 2019 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 83,5% (на 01.01.2018 – 85%).

Залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2019 года составила 1 032 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I-II категориям качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составила 652 млн. руб.

В отчетном периоде Банком получены нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение, представленные недвижимым имуществом (земельные участки, жилые дома, квартиры) и производственным оборудованием, балансовая стоимость которых на 01.01.2019 составила 30 360 тыс. руб.

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

В течение отчетного периода Банком проводилось ежеквартальное стресс-тестирование кредитного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности. По

итогах деятельности за 2018 год уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

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

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 января 2019 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 2018 года не было.

Тип контрагента	01 января 2019 года		01 января 2018 года	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %
корпоративные клиенты	535 622	33,2	832 100	22,3
индивидуальные предприниматели	5 271	80,6	5 952	81,1
банки-корреспонденты	764 210	0	19 675	0,7
физические лица, в том числе:	277 475	24,0	183 315	15,7
портфели однородных ссуд	148 335	13,0	82 570	3,6

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Согласно внутренним документам Банка доля ссудной задолженности юридических лиц Банка, предоставленная заемщикам—юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля, не требующая одобрения Наблюдательного Совета (лимит на отрасль) по состоянию на 01 января 2019 составляет 40% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 января 2019 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства» и составляет 25,1%.

Величина риска концентрации в течение 2018 года 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.

В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.01.2019 составила 33 241 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 составило 7,7%.

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

	на 01.01.2019	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

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование операционного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

По итогам деятельности за 2018 года уровень операционного риска по Банку в целом характеризуется как приемлемый.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой 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. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Порядок управления ликвидностью и контроля ее состояния, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности в части реализации основных принципов управления ликвидностью определены Положением об организации управления риском ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности осуществляется на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк применяет методы и инструменты оценки риска ликвидности в соответствии с нормативными документам Банка России, внутренними документами Банка и т.д.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

- управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;
- метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» проводится Банком на постоянной основе (до 24.10.2018 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»). На основе анализа динамических рядов показателей ликвидности 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 «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.

Величина финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
253 193	2 049 365	80 473	97 865	49 735	23 226	572 285

Величина финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1 321 575	297 178	204 482	129 316	331 137	323 765	923 276

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.01.2019

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1 157 732	3 222 929	470 446	438 995	157 593	142 946	493 937

Для поддержания ликвидности Банком заключены генеральные соглашения с банками-корреспондентами о сотрудничестве на межбанковском рынке.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Дата	H2 (min 15 %)	H3 (min 50 %)	H4 (max 120 %)
01.01.2018	94,8	177,4	16,2
01.01.2019	-	141,7	-

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование риска потери ликвидности, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

В течение 2018 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям не наблюдалось. Значения нормативов ликвидности подвергались колебаниям в рамках текущей деятельности с достаточным запасом от предельно допустимых.

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

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

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

Управление валютным риском осуществляется путем контроля за соблюдением установленных лимитов открытых валютных позиций, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно нормативным требованиям Банка России, не может превышать 20 величины собственных средств (капитала) Банка. В 2018 году внутрисдневные открытые валютные позиции, находились в допустимых пределах.

Величина валютного риска в отчетном периоде являлась незначительной в деятельности Банка.

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. 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.

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 января 2019 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Абсолютная величина совокупного гэпа составила 574 млн. руб. Гэп отрицательный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет снижаться при росте процентных ставок и расти при снижении процентных ставок. Показатель процентного риска на 01 января 2019 года находится на допустимом уровне.

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.

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование процентного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

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 соответствии с Положением об организации управления правовым риском в ООО банк «Элита» правовой риск в 2018 году находился 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 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 т.ч. в рекламных целях и проч.

В соответствии с Положением об организации управления риском деловой репутации в ООО банк «Элита» в 2018 году величина репутационного риска Банка находилась на допустимом уровне.

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.

По состоянию на 01.01.2019 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 440 218 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 565 945 тыс. руб.)

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	166 784	186 013
Дополнительный капитал, тыс. руб.	379 700	379 932
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, тыс. руб.	106 266	-
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	440 218	565 945
Показатель достаточности капитала, %	29,6	31,5

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала. Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.01.2019 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2019 года значение норматива достаточности капитала составило 29,6%.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет по адресу bankelita.ru.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

22 июля 2019 года

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

61 (Шестьдесят один) лист.

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«22» июня 2019г.

