Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1квартал 2020 года

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 1 квартал 2020 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У) и от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года (форма 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года (форма 0409807);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года (форма 0409808);
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года (форма 0409810);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 (форма 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 (форма 0409814);
- Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года. (на 01.04.2020).

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте ООО банк «Элита» по адресу www.bankelita.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничения в течение не менее трех лет с даты её размещения.

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. В отчетном периоде изменения в название не вносились, юридический адрес не изменялся.

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%.

Уставный капитал Банка по состоянию на отчетную дату не изменялся и составил 400 000 тыс. 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 промежуточной отчетности

Отчетным периодом является 1 квартал 2020 года – с 1 января по 31 марта 2020 года. Данная отчетность составлена по показателям деятельности Банка и внутренних структурных подразделений.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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.

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

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.

В настоящее время Банк осуществляет банковские операции 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 на основании базовой лицензии № 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. Аренда банковских ячеек.

6. Валютно-обменные операции.

7. Привлечение физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

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

7.2. Открытие и видение банковских счетов физических и юридических лиц.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц.

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.

На территории Калужской области, в городах Обнинск, Киров, Сухиничи работают 3 дополнительных офиса Банка.

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.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование малого и среднего бизнеса, расположенных, преимущественно, 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.

В 2019 году Банку присвоен рейтинг ruB (свидетельство 55 00 № 495587, рейтинговое агентство «Эксперт РА»), что позволило расширить перечень услуг в части предоставления банковских гарантий.

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

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства, приобретенные за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Налог на добавленную стоимость (НДС) уплаченный поставщикам учитывается в стоимости основного средства. Основные средства, поступившие в счет вклада в уставный капитал банка, принимаются на учет, по денежной оценке, согласованной с участниками Банка. Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются на учет по текущей рыночной стоимости исходя из данных независимого оценщика и по акту приема-передачи такого имущества.

Нематериальные активы принимаются к учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Начисление амортизационных начислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

Основные средства и нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации, отражаются на балансе банка по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение за вычетом сумм начисленной амортизации.

Запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение без учета НДС. Первоначальная стоимость материальных запасов списывается на расходы (в размере 100 %) при передачи их в эксплуатацию.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества (б/с № 61209).

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Существенные изменения в Учетную политику банка в 2020 г. не вносились.

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам

Судебные решения о выплате денежных средств кредиторам Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности Банка

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
(форма отчетности 0409806)

Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Денежные средства	93 410	71 553	**21 857**
Средства в Центральном Банке Российской Федерации			
Корреспондентские счета	47 011	14 691	**32 320**
Обязательные резервы	3 454	3 625	**(171)**
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	50 465	18 316	**32 149**
Средства в кредитных организациях			
Средства в кредитных организациях	7 274	8 914	**(1 640)**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(6)	**(4)**
Итого средства в кредитных организациях	7 272	8 908	**(1 636)**
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	151 147	98 777	**52 370**

Банк не осуществляет размещение денежных средств в банках иностранных государств.

По состоянию на 01.04.2020 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 3 454 тыс. руб. (01.01.2020 г.: 3 625 тыс. руб.), представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
по типам контрагентов*:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
Межбанковские кредиты	**300 000**	**500 000**	**- 200 000**
Депозиты в Банке России	**1 295 000**	**1 480 000**	**- 185 000**
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	**862 778**	**678 673**	**+ 184 105**

- инвестиционные кредиты	337 944	276 860	+ 61 084
в т.ч. портфели однородных ссуд	11 140	11 734	- 594
- кредиты на текущую деятельность	518 353	391 055	+ 127 298
в т.ч. портфели однородных ссуд	31 676	23 847	+ 7 829
- задолженность, приравненная к ссудной	6 481	10 758	- 4 277
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**307 173**	**316 696**	**- 9 523**
- портфели однородных ссуд	162 584	170 524	- 7 940
- потребительские кредиты (не вкл. в ПОС)	115 161	113 060	+ 2 101
- ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)	21 588	22 332	- 744
- жилищные ссуды	-	-	-
- задолженность, приравненная к ссудной	7 840	10 780	- 2 940
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	**3849**	**3 609**	**+240**
ИТОГО:	**2 768 800**	**2 978 978**	**-210 178**

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

Строка 5 Бухгалтерского баланса включает также результат влияния применения МСФО (IFRS) 9, начисленные, но не уплаченные процентные доходы, к которым относятся проценты за пользование заемными средствами, штрафы, пени и неустойки по кредитным операциям, размер которых не является существенным.

Увеличение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло в результате увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц и размещении денежных средств в депозитарий Банка России.

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

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	**Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020**	**Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020**	**Изменение**
	862 778	**678 673**	**+ 184 105**
обрабатывающие производства	118 351	104 968	+ 13 383
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 280	44 058	- 14 778
сельское хозяйство	129 726	112 145	+ 17 581
строительство	89 691	41 814	+ 47 877
транспорт и связь	60 530	67 216	- 6 686
оптовая и розничная торговля	88 771	38 000	+ 50 771
операции с недвижимостью, аренда и	230 957	152 944	+ 78 013

предоставление услуг			
прочие виды деятельности	108 894	111 466	- 2 572
завершение расчетов	6 578	6 062	+ 516

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

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

по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Срок до погашения	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до года**	**свыше года**
Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов)	1 636 175	9 393	44 355	45 242	209 917	823 718

по состоянию на 1 января 2020 года:

Срок до погашения	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до года**	**свыше года**
Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов)	1 980 339	47 371	52 215	48 969	65 120	784 964

Корректировки, увеличивающие процентные доходы (расходы), на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
По предоставленным кредитам	9 459	13 583
Итого:	**9 459**	**13 583**

Доходы от восстановления (уменьшения) и формирования (доначисления) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 497	5 563
Итого:	**1 497**	**5 563**

Прочие корректировки по ссудной задолженности и привлеченным средствам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Вид активов	Доходы	Расходы
1	2	3
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	93	644
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) балансовую стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности	5	5
Итого:	**98**	**649**

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 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
1.	Расчетные счета юридических лиц	844 363	1 109 439
2.	Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	37 888	23 179
3.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 018 098	934 425
4.	Текущие счета физических лиц, в том числе:	37 213	41 331
4.1.	текущие счета физических лиц-резидентов	37 213	41 307

4.2.	текущие счета физических лиц-нерезидентов	0	24
5.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	955 869	968 051
6.	Обязательства по аккредитивам	8 078	0
7.	Расчеты по переводам денежных средств	882	677
8.	Специальные банковские счета платежных агентов	2 734	2 558
	ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:	**2 905 125**	**3 079 660**

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 01.01.2020 года. Независимые оценщики не привлекались.

	на 01.04.2020	**на 01.01.2020**	**Изменение**
Основные средства, в т.ч.:	**10 904**	**11 779**	**(875)**
Компьютерная техника	1 097	1192	(95)
Офисное оборудование	13	16	(3)
Мебель	183	198	(15)
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	1 622	1 890	(268)
Автомобили	416	856	(440)
Здания	7 573	7 627	(54)
Инвентарь, в т.ч.:	**0**	**67**	**(67)**
Прочее	0	67	(67)
Материальные запасы, в т.ч.:	**243**	**272**	**(29)**
Канцтовары	48	49	(1)
Материалы для работы с клиентами	27	27	0

Прочие	168	196	(28)
Имущество, полученное в финансовую аренду	**13 932**	**0**	**13 932**
НМА	**3 194**	**3 660**	**(466)**
сайт ООО банк "Элита"	15	19	(4)
Программное обеспечение	3 179	3 641	(462)
Всего:	**28 273**	**15 778**	**12 495**

По строке «Имущество, полученное в финансовую аренду» отражена сумма обязательств Банка связанных с получением имущества по договорам аренды. Банк является арендатором основных средств – нежилых помещений, используемых в основной деятельности – для оказания банковских услуг. Все договоры аренды заключены с правом досрочного расторжения. 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
	на 01.04.2020г	**на 01.01.2020г**	**Изменение**
Всего, в т.ч.:	**12 594**	**8 568**	**4 026**
Земля	962	962	0
Здания НЕЖИЛЫЕ	11 632	7 606	4 026

В отчетном периоде решений о классификации долгосрочных активов, в предназначенные для продажи не принималось.

Изменение остатков долгосрочных активов по состоянию на конец отчетного периода произошли в результате поступления данного вида имущества в счет погашения просроченных обязательств залоговым имуществом по договорам от отступном:

Наименование	**Поступило**	**Продано**	**Изменение стоимости**	**Остаток на 01.04.2020**
Земля	0	0	0	**962**
Здания НЕЖИЛЫЕ	4 026	0	0	**11 632**
Итого	**4 026**	**0**	**0**	**12 594**

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

Основные средства, в т.ч.:	начисленная амортизация		сроки полезного использования	норма амортизации
	На 01.04.2020	на 01.01.2020		
Компьютерная техника	2 085	1 990	2-5 лет	20%-50%
Офисное оборудование	672	670	2-10 лет	10%-50%
мебель	360	345	5-25 лет	4%-20%
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	17 149	16 881	2-25 лет	4%-50%

Автомобили	7 935	7 467	5 лет	20%
Здания	700	713	30-50 лет	2%-3,33%
Всего	**28 901**	**28 066**		

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.

По состоянию на 01.04.2020

Балансовая стоимость НМА	Начислена амортизация	Остаточная стоимость НМА
6 091	2897	3 194

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.04.2020 приведена в таблице:

Вид НМА	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
Лицензии	3 385	1 164
Программное обеспечение	2 608	2 015
Активы, созданные Банком	98	15

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:

Наименование	**на 01.04.2020**	**на 01.01.2020**
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	187	196
Начисленные комиссии	6 511	6501
Прочая дебиторская задолженность	27	27
Резерв под обесценение	(6310)	(-6 238)
Итого прочие финансовые активы:	**415**	**486**
Прочие нефинансовые активы		
расчеты по налогам и сборам		0
Дебиторская задолженность	7 984	8 169
Резервы под обесценение	(2 675)	(-2 762)
Итого Прочие нефинансовые активы:	**5 309**	**5 407**

Итого прочие активы	**5 724**	**5 893**

Прочие обязательства

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прочие обязательства финансового характера		
Обязательства по хозяйственным операциям	14 431	2 259
Средства в расчетах	17297	16 006
Итого прочие обязательства финансового характера	**31 728**	**18 265**
Прочие обязательства нефинансового характера		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	0	172
Итого прочие обязательства нефинансового характера	**0**	**172**
Итого прочие обязательства	**31 728**	**18 437**

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 не создавались резервы – оценочные обязательства под предъявленные иски и требования в отчетном периоде.

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

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2020**	**01.04.2019**
Комиссионные доходы		
открытие и ведение банковских счетов	1 043	1 377
расчетное и кассовое обслуживание	1 980	1 998
переводы денежных средств	1 309	1 242
Гарантии выданные	1 818	1 070
Прочее	427	632
Итого комиссионные доходы	**6 577**	**6 319**
Комиссионные расходы		
расчетное и кассовое обслуживание	-604	-671
переводы денежных средств	-239	-93
Прочее	-615	-686
Итого комиссионные расходы	**-1 458**	**-1 450**

Чистые комиссионные доходы	**5 119**	**4 869**

Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2020**	**01.04.2019**
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	**441**	**469**
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	1 026	2 596
Итого расходы по налогам	**1 467**	**3 065**

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020 составил 484 863 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020 (456 189 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка увеличился на 28 674 тыс. рублей или на 6,3%. Увеличение размера собственных средств (капитала) произошло за счет положительного финансового результата за 1 квартал 2020 года.

В состав источников добавочного капитала включены субординированные депозиты в размере 300 000 тыс. руб. без указания срока возврата, а в дополнительный капитал - привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты на сумму 179 700 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	29 696	21 576
По прочим размещенным средствам	0	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	5	3
По другим активам	15 318	523
По условным обязательствам кредитного характера	926	1 190

По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого:	**45 945**	**23 292**

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	**01.04.2020**	**01.01.2020**
необходимые для определения достаточности базового капитала	-	-
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 841 321	1 617 263
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 814 452	1 585 222
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	-	-
основного капитала	16,6	18,8
собственных средств (капитала)	26,7	28,8

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 01.04.2020 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 Н1.2, Н1.0.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к капиталу, в том числе - нормативы достаточности капитала.

Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил – 12 424 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 01.04.2020 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 квартале 2020 года, Банком не осуществлялось.

На 01.04.2020 года Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.04.2020 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков в 1 квартале 2020 года по сравнению с соответствующим периодом 2019 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;
- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается уменьшение прироста денежного потока в отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом 2019 года за счет более плавного прироста средств клиентов, перенаправляемых в депозитарий Банка России и на рынок межбанковского кредитования;
- «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.

Потоки денежных средств Банка совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области. Банк не использует в своей деятельности отчётность в разрезе хозяйственных сегментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления 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 01.04.2020:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы - Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	15 748	2 310
Резерв	-	33	35
Обязательства – Средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	377
Остатки на прочих счетах физических лиц		551	76
Остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	297	37
Процентные расходы	-	-	5
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	158	45
Общая сумма денежных средств, привлеченных от связанных сторон в течение периода	-	-	200

Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020 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 том числе:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**17 990**
старший руководящий персонал	0	0	0	0	0	15 715

прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	2 275
Привлеченные средства, в том числе:	**627**	**0**	**0**	**0**	**377**	**0**
старший руководящий персонал	551	0	0	0	0	0
прочие связанные стороны	76	0	0	0	377	0

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

Норматив, ограничивающий размер кредитного риска Банка в отношении связанных с банком лиц (Н25), в течение 1 квартала 2020 года соблюдался.

Выплаты ключевому управленческому персоналу

(тыс.руб.)

Выплаты и вознаграждения за 1 кв. 2020 г:	Выплачено	Начислено (зарезервировано) вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Начислено (зарезервировано) долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объёмы дополнительных корректировок
1.Членам Наблюдательного Совета	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа	3 382	97	813	нет	нет	нет
2.1. в том числе нефиксированная часть	875	97				
3. Итого:	**3 382**	**97**	**813**	**0**	**0**	**0**

Общий фонд оплаты труда, всего по Банку:	**17 983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	**18,8 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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 31 января 2019 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 отчетном периоде рассроченная часть и премия по итогам работы за год не выплачивалась.

Отчисления для выплаты премии по итогам работы за год в отчетном периоде составили 97 тыс. руб..

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

Численность персонала кредитной организации

(человек)

№ строки	Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе:	97	94
1.1	Численность основного управленческого персонала	4	4

Информация о целях и политике управления рисками

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.

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. 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 основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

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 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.

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 01.04.2020 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 апреля 2020 года**	**на 01 января 2020 года**
I	0	1 440 209	1 570 435
II	20	310 223	511 760
III	50	0	0
IV	100	1 156 238	950 679
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 апреля 2020 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	555 735	543 694	560	-
II	727 557	721 980	28	14 555
III	219 993	219 951	42	23 281
IV	31 822	31 683	139	17 017
V	381 890	349 333	23 313	374 331

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2020 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	740 338	733 033	64	-
II	560 650	554 840	18	13 735
III	222 574	222 574	0	21 483
IV	38 868	38 824	44	23 308
V	403 160	363 034	25 195	393 052

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 21,6%, значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2020 года – 22,5%).

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:

тыс. руб.

Срок просрочки*	**на 01 апреля 2020 года**		**на 01 января 2020 года**	
	всего	*в т. ч. ссуды*	*всего*	*в т. ч. ссуды*
до 30 дней	-	-	5 811	5 717
31-90 дней	6 877	6 320	96	0
91-180 дней	5 804	5 804	21 466	20 852
свыше 180 дней	313 913	286 422	304 591	275 349
Величина резерва по просроченным активам	312 747	284 436	324 102	293 744

**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, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Фондов Калужской области, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и прочее. Проверка фактического наличия и периодическая актуализация стоимости обеспечения осуществляются Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами, при оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 апреля 2020 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 92% (на 01.01.2020 – 90,5%).

В отчетном периоде Банком получены нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение, представленные недвижимым имуществом.

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

В зависимости от изменений кредитного риска (либо их отсутствия) Банк выделяет три стадии обесценения финансовых инструментов.

1 стадия: финансовые инструменты, кроме находящихся в стадии дефолта и кредитно-обесцененных при первоначальном признании и кроме тех, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска относительно риска при первоначальном признании. На данной стадии могут находиться финансовые инструменты с низким и умеренным кредитным риском.

2 стадия: финансовые инструменты, по которым Банк признает существенное увеличение кредитного риска относительно момента первоначального признания, кроме инструментов, перешедших в стадии дефолта и кредитно-обесцененных в процессе «жизни» финансового инструмента (не являвшихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании). На данной стадии могут находиться финансовые инструменты с умеренным и высоким кредитным риском.

3 стадия: финансовые инструменты в стадии дефолта и кредитно-обесцененные.

Финансовые инструменты могут переходить по стадиям последовательно (из первой во вторую, затем в третью), могут и через одну финансовую стадию (из первой в третью). Перемещение финансовых инструментов возможно в обоих направлениях, в зависимости от произошедших негативных, либо позитивных изменений.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки Банк определяет оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату оценки отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк определяет оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Формирование оценочного резерва происходит в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9.

Тип контрагента	**01 апреля 2020 года**	
	РВП фактически сформированный по РПБУ, тыс. руб.	*Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.*
Активы, оцениваемые в целях создания РВП:	**429 269**	**- 8 624**
в т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность:	**420 282**	**- 8 624**
юридические лица, в т. ч.	**295 063**	**- 8 271**
портфели однородных ссуд	**413**	**-163**
индивидуальные предприниматели	**12 123**	**- 1 305**
физические лица, в т. ч.:	**113 097**	**952**
портфели однородных ссуд	**20 968**	**-1 541**

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 апреля 2020 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 1 квартала 2020 года не было.

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 апреля 2020 года наблюдается в отрасли «деятельность по предоставлению услуг, аренде и операциям с недвижимостью». Банк осуществляет деятельность на территории Калужской

области, в связи с чем, диверсификация кредитного риска по географическому признаку практически отсутствует.

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование кредитного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка. По итогам деятельности за 1 квартал 2020 года уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

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 соответствие 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.

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 01.04.2020 составила 25 483 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 составило 5,3%.

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

	на 01.04.2020	**на 01.01.2020**
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	389 925	444 192
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	119 733	83 734
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 год 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;

— 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;

— 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.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного уровня текущей ликвидности.

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование риска потери ликвидности, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка.

В течение 1 квартала 2020 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. 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. 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 спрэда.

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 апреля 2020 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. 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 апреля 2020 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.

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 01.04.2020 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 484 863 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 456 189 тыс. руб.).

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

	на 01.04.2020	**на 01.01.2020**
Основной капитал, тыс. руб.	304 759	304 246
Дополнительный капитал, тыс. руб.	180 104	151 943
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	**484 863**	**456 189**
Показатель достаточности капитала, %	26,72	28,78

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 апреля 2020 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 1 квартала 2020 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 01.04.2020 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 апреля 2020 года значение норматива достаточности капитала составило 26,7%.

Председатель Правления В.Ю. Ванцов

Главный бухгалтер О.Н. Степанова

21 мая 2020 года