

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 2020 год 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), 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) и Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России №3054-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) включает:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год (форма 0409806);
 - «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год (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 января 2021 года (форма 0409808);
 - «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2021 года (форма 0409810);
 - «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2021 (форма 0409813);
 - «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2021 (форма 0409814);
 - Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (на 01.01.2021).

Годовая 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 году 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 01.01.2021 составил 400 000 тыс. рублей. В отчетном году размер Уставного капитала Банка не изменялся.

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 2020 года. Данная отчетность составлена по показателям деятельности Банка и внутренних структурных подразделений, а также с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Данные годового отчета за 2020 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2021 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.

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

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк основан в 1991 году и 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 соответствии с базовой лицензией 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. Переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Аренду 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 ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

7.3. Переводы по поручению физических и юридических лиц.

8. Выдачу банковских гарантий.

9. Переводы 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 предприятий 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 2020 году Банку присвоен рейтинг ruB+ (рейтинговое агентство «Эксперт РА»), что позволяет предоставлять клиентам банковские гарантии.

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 передаче 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. Так же не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику банка на следующий отчетный год.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты укладываются в определение таких событий, поименованных пунктами 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013г.

Банку не известны случаи об объявлении банкротами, в отношении наших заёмщиков и дебиторов, после отчетной даты. По уже имеющимся (в течение отчетного периода) фактам ликвидации заёмщиков и дебиторов банком создан резерв на возможные потери в размере 100 % и банк принимает соответствующие меры, в том числе судебного характера.

Произведенная после отчетной даты оценка активов не свидетельствует об их устойчивом и существенном снижении.

После отчетной даты не зафиксировано изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери.

После отчетной даты у кредитной организации отсутствуют просроченные обязательства по выплате работникам вознаграждений.

Банком осуществлена переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2021г.

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам

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

Начало судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не осуществлялось.

Описание характера не корректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении:

По завершении отчетного финансового года Банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а также о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

Сопроводительная информация к формам годовой 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 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение
Денежные средства	69 515	71 553	(-2 038)
Средства в Центральном Банке Российской Федерации			
Корреспондентские счета	21 425	14 691	6 734
Обязательные резервы	3 275	3 625	(-350)
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	24 700	18 316	6 384
Средства в кредитных организациях			
Средства в кредитных организациях	14 180	8 914	5 266
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	(6)	6
Итого средства в кредитных организациях	14 180	8 908	5 272
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	108 395	98 777	9 618

Банк не осуществляет размещение денежных средств в банках иностранных государств.

По состоянию на 01.01.2021 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 3 275 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 01.01.2021 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 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение
Межбанковские кредиты	400 000	500 000	- 100 000
Депозиты в Банке России	770 000	1 480 000	- 710 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	940 381	678 673	+ 261 708
- инвестиционные кредиты	292 881	276 860	+ 16 021
в т.ч. портфели однородных ссуд	10 067	11 734	- 1 667
- кредиты на текущую деятельность	647 500	391 055	+ 256 445
в т.ч. портфели однородных ссуд	40 932	23 847	+ 17 085
- задолженность, приравненная к ссудной	-	10 758	- 10 758
Кредиты физическим лицам, в том числе:	290 902	316 696	- 25 794
- портфели однородных ссуд	166 727	170 524	- 3 797
- потребительские кредиты (не вкл. в ПОС)	106 589	113 060	-6 471
- ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)	17 586	22 332	-4 746
- жилищные ссуды	-	-	-
- задолженность, приравненная к ссудной	-	10 780	- 10 780
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 019	3 609	+410
ИТОГО:	2 405 302	2 978 978	- 573 676

*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.

Снижение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло в результате сокращения объемов размещения 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 01.01.2021	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020	Изменение
		940 381	678 673
обрабатывающие производства	207 322	104 968	+ 102 354
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	44 058	- 44 058
сельское хозяйство	129 265	112 145	+ 17 120
строительство	67 864	41 814	+ 26 050
транспорт и связь	67 553	67 216	+ 337
оптовая и розничная торговля	54 415	38 000	+ 16 415
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	231 637	152 944	+ 78 693
прочие виды деятельности	122 262	111 466	+ 10 796
завершение расчетов	60 063	6 062	+ 54 001

*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 января 2021 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)	1 170 012	145 478	11 274	106 639	109 746	862 153

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	41 743	54 631
Итого:	41 743	54 631

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	15 039	15 303
Итого:	15 039	15 303

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	342	1 550
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) балансовую стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировки резервов	5	1 149
Итого:	347	2 699

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 01.01.2021	На 01.01.2020
1.	Расчетные счета юридических лиц	867 577	1 109 439
2.	Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	36 384	23 179
3.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	702 706	934 425
4.	Текущие счета физических лиц, в том числе:	40 154	41 331
4.1.	текущие счета физических лиц-резидентов	40 130	41 307
4.2.	текущие счета физических лиц-нерезидентов	24	24
5.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	870 194	968 051
6.	Расчеты по переводам денежных средств	663	677
7.	Специальные банковские счета платежных агентов	1 551	2 558
	ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:	2 519 229	3 079 660

Основные средства, материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая признается 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 01.01.2021 года. Независимые оценщики не привлекались.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Основные средства, в т.ч.:	11 583	11 779	(-196)
Компьютерная техника	2 141	1 192	949
Офисное оборудование	7	16	(-9)
Мебель	137	198	(-61)
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	948	1 890	(-942)

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Автомобили	917	856	61
Здания	7 433	7 627	(-194)
Инвентарь, в т.ч.	0	67	(-67)
Компьютерная техника	0	0	0
Офисное оборудование	0	0	0
Мебель	0	0	0
Прочее	0	67	0
Материальные запасы, в т.ч.:	0	272	(-272)
Канцтовары	0	49	(-49)
Материалы для работы с клиентами	0	27	(-27)
Прочие	0	196	(-196)
Приобретение НМА	22 726	0	22 726
НМА, в т.ч.	2 048	3 660	(-1 612)
Сайт ООО банк "Элита"	0	19	(-19)
Программное обеспечение	2 048	3 641	(-1 593)
Арендованное имущество	4 928	0	4 928
Всего:	41 285	15 778	25 507

Имущество отражено по остаточной стоимости, т.е. за вычетом накопленной амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
	на 01.01.2021г	на 01.01.2020г	изменения
Всего, в т.ч.:	12 403	8 568	3 835
Земля	935	962	(-27)
Здания НЕЖИЛЫЕ	11 468	7 606	3 862

В 2020 году 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 об отступном, а также реализацией и изменением справедливой долгосрочных активов, учитываемых на балансе Банка:

Наименование	Поступило	Продано	Изменение стоимости	Остаток на 01.01.2021
Земля	0	0	-27	935
Здания НЕЖИЛЫЕ	0	1 397	36	11 468
Спортивные товары	332	332	0	0
Итого	332	1 729	9	12 403

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 01.01.2021	на 01.01.2020		
Компьютерная техника	2 488	1 990	2-5 лет	20%-50%
Офисное оборудование	361	670	2-10 лет	10%-50%
мебель	407	345	5-25 лет	4%-20%
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	17 823	16 881	2-25 лет	4%-50%
Автомобили	5 282	7 467	5 лет	20%
Здания	865	713	30-50 лет	2%-3,33%
Арендованное имущество	7 943	0	2-5 лет	
Всего	35 169	28 066		

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 01.01.2020	Прибыло	Убыло	Балансовая стоимость на 01.01.2021
6 091	60	419	5 732

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.01.2021 приведена в таблице:

Вид НМА	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость
Лицензии	2 901	2 588
Программное обеспечение	2 733	1 096
Активы, созданные Банком*	98	0
итого	5 732	3 684

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 платы определяется рыночными условиями, изменение ее размера предусмотрено 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.

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	149	196
Начисленные комиссии	7 061	6501
Прочая дебиторская задолженность	27	27
Резерв под обесценение	(-6 412)	(-6 238)
Итого прочие финансовые активы:	825	486
Прочие нефинансовые активы		
расчеты по налогам и сборам		0
Дебиторская задолженность	6 715	8 169
Резервы под обесценение	(-2 452)	(-2 762)
Итого Прочие нефинансовые активы:	4 263	5 407
Итого прочие активы	5 088	5 893

Прочие обязательства

Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прочие обязательства финансового характера		
Обязательства по хозяйственным операциям	99	2 259
Средства в расчетах	19 466	16 006
Арендные обязательства	6 869	0
Итого Прочие обязательства финансового характера	26 434	18 265
Прочие обязательства нефинансового характера		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	0	172
Итого прочие обязательства нефинансового характера	26 434	172
Итого прочие обязательства	26 434	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

В отчетном периоде Банком не создавались резервы под оценочные обязательства.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы		
открытие и ведение банковских счетов	5 539	5 523
расчетное и кассовое обслуживание	8 285	9 047
переводы денежных средств	5 978	7 818
гарантии выданные	8 766	2 965
Прочее	392	214
Итого комиссионные доходы	28 960	25 567
Комиссионные расходы		
расчетное и кассовое обслуживание	-3 485	-2 954
переводы денежных средств	-1 088	-972
Прочее	-3 103	-2 916
Итого комиссионные расходы	-7 676	-6 842
Чистые комиссионные доходы	21 284	18 725
Возмещение (расход) по налогам		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2021	01.01.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 549	2 503
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	-1 029	786
Итого расходы по налогам	1 520	3289

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

Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2021 с учетом СПОД составил 457 829 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020 (456 189 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка увеличился на 1 640 тыс. рублей или на 0,36%. Увеличение размера собственных средств (капитала) произошло за счет положительного финансового результата за 2020 год.

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	78 805	103 214
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	851	846
По другим активам	34 970	4 266
По условным обязательствам кредитного характера	31 859	31 901
Итого:	146 485	140 227

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	01.01.2021	01.01.2020
необходимые для определения достаточности базового капитала	-	-
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 975 439	1 617 263
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 943 836	1 585 222
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	-	-
основного капитала	14,3	18,8
собственных средств (капитала)	23,6	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 01.01.2021 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 – 7 207 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 01.01.2021 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 2019 году, Банком не осуществлялось.

На отчетную дату 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.

Неиспользованные кредитные средства, а также ограничения по их использованию у Банка отсутствуют.

Существенные различия в движении денежных потоков за 2020 год по сравнению с соответствующим периодом 2019 года наблюдаются 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;

- «прочие операционные доходы» (строка 1.1.8) – уменьшение денежного потока в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано с тем, что в 2019 году реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам;

- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1) – уменьшение денежного потока связано со снижением депонирования в Банке России обязательных резервов в результате уменьшения сумм резервируемых обязательств;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается уменьшение денежного потока в 2020 году по сравнению с 2019 годом за счет уменьшения размещения денежных средств в депозитарии Банка России и на рынке межбанковского кредитования;

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – в отчетном периоде наблюдается снижение средств клиентов на расчетных, текущих, депозитных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на фоне снижения платежеспособности клиентов;

- «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.5) – увеличение денежного потока связано с установкой и модификацией программного продукта;

- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) – уменьшение денежного потока в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано с тем, что в 2019 году реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные 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 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 по рыночным ставкам.

Структура операций со связанными сторонами Банка

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	20 288	2 167
Резерв	-	23	32
Обязательства –			
Средства клиентов: неснижаемый остаток юр. Лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
Остатки на прочих счетах физических лиц	-	530	10
Остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	1249	161
Процентные расходы	-	-	8
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5 250	2 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	706	189
Общая сумма денежных средств, привлеченных от связанных сторон в течение периода	-	-	320

Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами

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	22 400
старший руководящий персонал	0	0	0	0	0	20 265
прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	2 135
Привлеченные средства, в том числе:	540	0	0	0	0	0
старший руководящий персонал	530	0	0	0	0	0
прочие связанные стороны	10	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

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

Выплаты ключевому управленческому персоналу

(тыс.руб.)

Выплаты и вознаграждения	Расходы на оплату труда	Отложенные выплаты		Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
		Кратко срочные	Долго срочные			
1. Членам Наблюдательного Совета	нет	нет	нет	нет	Нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа – фиксированная часть	8 249	495	3 273	нет	нет	нет
2.1. в том числе нефиксированная часть	4 334	495	3 273	0	0	0
3. Итого:	12 583					
Общий фонд оплаты труда, всего по Банку:	68 066	495	3 273	0	0	0
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	18,5 %	0	0	0	0	0

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 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. По итогам работы за год, за счет отложенных краткосрочных выплат, предполагается выплата в размере 272 тыс. рублей, остальная часть (223 тыс. рублей) подлежит восстановлению на доходы Банка.

Оплата труда остальных работников производится на основании действующих Положений об оплате и стимулировании труда.

Численность персонала кредитной организации

(человек)			
№ строки	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе:	106	110
1.1	Численность основного управленческого персонала	4	4

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 в основном 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 01.01.2021 величина собственных средств (капитала) Банка составила 457 829 тыс. руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска, на уровне выше обязательного минимального значения, по состоянию на 01.01.2021 данный показатель составил 23,6% (01.01.2020 – 28,8%).

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», 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 01.01.2021 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:

Группа активов	Коэффициент риска %	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
I	0	864 352	1 570 435
II	20	416 813	511 760
III	50	0	0
IV	100	1 213 378	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 1 января 2021 года

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	683 444	664 374	363	-
II	613 994	609 359	217	9 402
III	412 215	408 449	3 312	46 239
IV	19 173	19 108	65	19 173
V	286 387	260 849	16 262	281 669

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2020 года

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 в отчетном периоде текущего года значительно снизилась (на 32,4%) и по состоянию на 1 января 2021 года составила 15,2% (на 1 января 2020 года – 22,5%). Снижение связано в т.ч. с переуступкой прав требования в отношении задолженностей, возникших по кредитным договорам физических лиц.

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2020 году составило 105 196 тыс. руб.: 51,8% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 46,7% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2020 году составило 200 163 тыс. руб.: 10,5% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 88,4% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 1 января 2021 года в разрезе основных инструментов составляет 1 672 426 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 14,0% по состоянию на 1 января 2021 года (5,8% на 1 января 2020 года). Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2021 года составляет 8,5% (5,3% на 1 января 2020 года) в кредитном портфеле физических лиц Банка. Рост связан с реструктуризацией кредитов, в том числе путем предоставления отсрочки по погашению остатка основного долга и процентов в целях оказания дополнительной финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства с учетом складывающейся экономической ситуации в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (в соответствии с информационными письмами Банка России).

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение 2020 года не выдавалось.

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

Срок просрочки*	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней			5 811	5 717
31-90 дней	1 730	1 696	96	
91-180 дней			21 466	20 852
свыше 180 дней	255 751	233 541	304 591	275 349
Величина резерва по просроченным активам	250 314	228 251	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.

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2021 года приходится на предприятия строительной отрасли и обрабатывающие производство.

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 1 января 2021 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 86,6% (на 01.01.2020 – 90,5%).

Залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 1 января 2021 года составила 1 469 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I-II категориям качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составила 792 млн. руб.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (условным обязательствам кредитного характера) оценивается в соответствии 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 стадию 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	на 1 января 2021	
	<i>РВП фактически сформированный по РПБУ, тыс. руб.</i>	<i>Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.</i>
Активы, оцениваемые в целях создания РВП:	356 483	1 929
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность:	347 605	1 929
юридические лица, в т.ч.	294 350	- 5 588
портфели однородных ссуд	515	- 135
индивидуальные предприниматели	28 934	4 212
физические лица, в т.ч.:	24 321	3 305
портфели однородных ссуд	15 767	-1 554

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 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 1 января 2021 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производство». 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 ежеквартальное стресс-тестирование кредитного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности. По итогам деятельности за 2020 год уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

Сведения о подверженности риску концентрации.

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Калужской области. Лимиты по диверсификации кредитного риска по географическому признаку не установлены.

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 2020 года не было.

Тип контрагента	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %
корпоративные клиенты	688 355	28,8	529 166	36,5
индивидуальные предприниматели	252 025	10,3	149 507	5,0
банки-корреспонденты	414 180	0	508 908	0,0
Физические лица, в том числе:	290 903	7,4	305 903	25,2
портфели однородных ссуд	166 727	8,6	170 524	10,9

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 1 января 2021 составляет 40% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Максимальная концентрация ссудной задолженности наблюдается в отрасли «недвижимость, аренда, предоставление услуг» и составляет 25%.

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 01.01.2021 составила 25 483 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 составило 5,5%.

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

	на 01.01.2021	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

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

По итогам деятельности за 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. 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 01.01.2021

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
117 960	1 171 730	127 424	22 064	130 032	106 004	788 703

Величина финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
966 420	62 491	342 438	244 082	243 477	205 827	768 541

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.01.2021

до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1 185 533	2 521 116	291 308	513 326	626 771	726 594	706 432

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	НЗ (min 50 %)
01.01.2020	159,3 с учетом СПОД
01.01.2021	142,4 с учетом СПОД

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

В течение 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. 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 2020 году внутридневные открытые валютные позиции, находились в допустимых пределах.

Величина валютного риска в отчетном периоде являлась несущественной 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 1 января 2021 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Абсолютная величина совокупного гэпа составила 300 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 отчетную дату 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.

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 2020 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 деятельности Банка.

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

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 потери деловой репутации в ООО банк «Элита» в 2020 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 01.01.2021 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 457 829 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 01.01.2021	на 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	281 635	304 246
Дополнительный капитал, тыс. руб.	176 194	151 943
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	457 829	456 189
Показатель достаточности капитала, %	23,55	28,78

В состав дополнительного капитала включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 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 01.01.2021 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.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

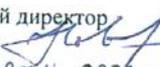
18 марта 2021 года

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

56 (Пятидесят шесть) листов

Генеральный директор
ООО «ГАФ»  Нолтков О.В.

«18» МАРТА 2021г.

