

## **Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год**

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10 Изменения в название и юридический адрес в течении 2015 года вносились.

Отчетный период: с 01.01.2015 по 31.12.2015 года (включительно), в тысячах рублей.

ООО банк «Элита» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Участниками Банка являются:

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

В течение 2015 года размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.01.2016 года составил 514 620 тысяч рублей.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

### **Краткая характеристика деятельности кредитной организации:**

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

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

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: **«В++» со стабильными перспективами**. Рейтинг «В++» означает, что ООО банк «Элита» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности (наивысший уровень в данном классе).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционирует 2 операционных кассы вне кассового узла банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350. В течении 2015 года Банком принято решение о ликвидации Дополнительного офиса №4 г.Обнинск и закрытии операционной кассы в г.Калуге, ул.Дзержинского, д.38

Приоритетным направлением Банка является кредитование малого и среднего бизнеса, реализация Федеральных программ по обеспечению потребностей населения в ипотечном кредитовании на всей территории Калужской области, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики. Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на

обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей.

Банк предоставляет кредитные продукты:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование и др.);
- физическим лицам - ипотечное кредитование (военная ипотека, долевое строительство, вторичное жилье), кредиты на потребительские цели.

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

Банк участвует в программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства через ОАО «МСП-Банк», кредитный продукт «ФИМ Целевой» при финансировании на цели Инноваций.

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

**Основные показатели деятельности банка, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности в 2015 году приведены в таблице (с учетом СПОД):**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>изменения</b>
<b>Доходы, в т.ч.</b>	<b>1 680 274</b>	<b>1 112 732</b>	<b>+567 542</b>
Процентные доходы	372 171	340 751	+31 420
Расчетно-кассовое обслуживание	25 107	30 273	-5 166
Купля-продажа ин. валюты	9 939	8 862	+1 077
От предоставления банковских гарантий	2 836	1 795	+1 041
Комиссионные доходы	41 669	47 488	-5 819
Переоценка ин. валюты	37 280	31 937	+5 343
Восстановление РВП	1 189 197	649 764	+539 433
Реализация имущества	294	1 557	-1 263
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 764	253	+1 511
Прочие	17	52	-35
<b>Расходы, в т.ч.</b>	<b>2 037 808</b>	<b>1 206 519</b>	<b>+831 289</b>
Процентные расходы	152 337	145 058	+7 279
Расчетно-кассовое обслуживание	1 342	1 588	-246
Купля-продажа ин. валюты	1 030	1 342	-312
Комиссионные расходы	1 940	4 139	-2 199
Переоценка ин. валюты	37 685	28 047	+9 638
Оплата труда и содержание персонала	62 070	55 795	+6 275
Начисления на з/плату	17 321	15 183	+2 138
Создание РВП	1 205 209	899 503	+305 706
Амортизационные отчисления	3 476	3 722	-246

Расходы от реализации прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов	497 804	0	+497 804
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	31 415	34 931	-3 516
Организационно-управленческие расходы	10 592	9 800	+792
Налоги и сборы	2 852	3 148	-296
Страхование	2 819	2 692	+127
Благотворительность	160	488	-328
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 256	1 083	+173
Возмещение убытка	8500	0	+8500
<b>Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения</b>	<b>-357 534</b>	<b>-93 787</b>	<b>+260334</b>
Налог на прибыль	-79 317	-904	+78818
<b>Прибыль/убыток (+/-) после налогообложения</b>	<b>-278 217</b>	<b>-92 883</b>	<b>+340 787</b>

#### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

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

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

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

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

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

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

Корректировки, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимости отдельных показателей деятельности банка в отчетном году, не производились.

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

**Корректирующие события**, отраженные после отчетной даты, привели к увеличению расходов банка:

Наименование	2015 год	2014 год	изменения
Доходы, без СПОДа <sup>1</sup>	<b>1 680 519</b>	<b>1 112 732</b>	+567 787
Расходы, без СПОДа	<b>2 031 808</b>	<b>1 205 784</b>	+826 024
Налог на прибыль, без СПОДа	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Доходы, отраженные СПОДом</b>	-245	0	-245
<b>в том числе:</b>			
Корректировка полученных процентных доходов	-245	0	-245
<b>Итого доходов с учетом СПОД</b>	<b>1 680 274</b>	<b>1 112 732</b>	<b>+567 542</b>
<b>Расходы, отраженные СПОДом</b>	6 000	735	+5265
<b>в том числе:</b>			
Пересчет процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением	0	-181	+181
Резерв по неиспользованным отпускам	3 670	0	+3670
Резерв по страховым взносам за неиспользованные отпуска	957	0	+957
Коммунальные услуги	94	15	+79
Услуги связи и интернет	56	9	+47
Арендная плата за декабрь	15	33	-18
Подписка на периодические журналы за декабрь	24	13	+11
НДС	54	48	+6
Страхование вкладов	803	635	+168
Ремонт и содержание ОС	4	35	-31
охрана	27	0	+27
Комиссионные расходы	0	6	-6
Инкассация	130	102	+28
Программное обеспечение	45	20	+25
Рекламные расходы	51	0	+51
Оценка дебиторской задолженности	70	0	+70
<b>Итого расходов</b>	<b>2 037 808</b>	<b>1 206 519</b>	
Прибыль/убыток +/- с учетом СПОД	357 534	0	

По итогам деятельности Банка за 2015 год получен убыток, который, с учетом операций СПОД, составил 357 534 тысяч рублей. Убыток получен в результате создания резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

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

В Учетную политику банка на 2015 год в течении отчетного периода не вносились. Учетная политика банка сформирована на основе последовательности применения, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в

<sup>1</sup> СПОД - событие после отчетной даты

РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу\***  
**(форма отчетности 0409806)**

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2016г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	67 505	8 251	3 828	<b>79 584</b>
Денежные средства на счете в Банке России	220 481	0	0	<b>220 481</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	17 663	2 571	344	<b>20 578</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 903		0	<b>9 903</b>
<b>итого</b>	<b>315 552</b>	<b>10 822</b>	<b>4 172</b>	<b>330 546</b>

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2015г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	93 632	3 792	8 503	<b>105 927</b>
Денежные средства на счете в Банке России	297 126	-	-	<b>297 126</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	19 058	1 576	977	<b>21 611</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 014			<b>20 014</b>
<b>итого</b>	<b>429 830</b>	<b>5 368</b>	<b>9 480</b>	<b>444 678</b>

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

- по состоянию на 01.01.2016 - 943 тыс.руб.

- по состоянию на 01.01.2015 - 7 тыс.руб.

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

К финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком относятся только денежные средства в иностранная валюта. Операции с ценными бумагами не проводятся.

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

### **Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка, а также за счет целевых средств ОАО Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности (АО «МСП Банк»).

В 2015 году общий лимит выдачи за счет средств ОАО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 103 780 тыс. рублей, (на 01.01.2015 года - 168 175 тыс. рублей).

Размещение кредитных ресурсов (за исключением межбанковских кредитов) осуществляется на территории Калужской области. На международном рынке банк не представлен.

#### **Чистая ссудная задолженность по видам предоставленных ссуд:**

	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменения
Межбанковские кредиты	150 000	180 000	- 30 000
Депозиты в Банке России	-	150 000	- 150 000
Кредиты юридическим лицам	1 517 873	1 914 678	- 396 805
Кредиты физическим лицам	245 279	324 886	- 79 607
Прочие размещенные средства	1 821	1 480	+ 1 480
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 914 973</b>	<b>2 571 044</b>	<b>- 656 071</b>

Снижение объемов кредитования произошло по всем направлениям деятельности Банка, что обусловлено макроэкономической обстановкой в стране.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП в разрезе видов предоставленных ссуд (тыс.руб.):

	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	изменения
	<b>1 517 873</b>	<b>1 914 678</b>	<b>- 396 805</b>
Инвестиционные кредиты	338 409	439 275	-100 866
Кредиты на текущую деятельность	1 179 464	1 475 403	-296 039

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

Вид деятельности согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	изменения
		<b>1 517 873</b>	<b>1 914 678</b>
обрабатывающие производства	223 390	481 155	- 257 765
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 564	68 726	58 838
сельское хозяйство	299 137	174 370	124 764
строительство	321 321	624 296	- 302 975
транспорт и связь	143 540	122 820	20 720
оптовая и розничная торговля	53 568	106 054	- 52 486
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	227 495	162 789	64 706
прочие виды деятельности	110 526	150 399	- 39 873
завершение расчетов	11 332	25 549	- 14 217

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения, представлена в таблице (тыс. руб.):  
на 01.01.2016

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
174 368	320 715	211 962	312 454	266 965	628 509	1 914 973

на 01.01.2015

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
518 424	320 090	438 007	334 072	87 622	871 830	2 571 044

### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

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

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

	<b>На 01.01.16</b>	<b>На 01.01.15</b>	<b>Изменения</b>
<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>30 290</b>	<b>9 359</b>	<b>20 931</b>
Компьютерная техника	648	624	+24
Офисное оборудование мебель	1 277	1 157	+120
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	502	543	-41
Автомобили	7 612	5 357	+2 255
Здания	3 679	1 678	+2 001
	16 572	0	+16 572
<b>Инвентарь, т.ч.</b>	<b>22</b>	<b>2 196</b>	
Компьютерная техника	0	592	
Офисное оборудование	22	1604	
<b>Внеоборотные запасы, в т.ч.</b>	<b>4 676</b>	<b>5 262</b>	
Земля	242	272	
Здание	2 520	2 837	
Оборудование	1 914	2 153	
<b>Материальные запасы, в т.ч.</b>	<b>820</b>	<b>1 110</b>	
USB-ключи	152	217	
Канцтовары	92	165	
Зап.части д/компьютеров	22	41	
прочие	95	212	
Заготовки пластиковых карт	459	475	
<b>Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>19 681</b>	
Помещение доп.офиса банка		16 233	
Программно-аппаратный комплекс		3 448	
<b>Нематериальные активы</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>+98</b>
Сайт Банка в сети интернет	98	0	
<b>Всего</b>	<b>35 906</b>	<b>38 192</b>	

Увеличение стоимости *основных средств* и уменьшение вложений в создание (сооружение), приобретение ОС произошло за счет ввода в эксплуатацию помещения Банка, расположенного: г.Калуга, ул. Грабцевское шоссе,106, в которое переведен Дополнительный офис №3.

*Внеоборотные запасы*, числящиеся на балансе банка по состоянию на 01.01.2015 года полученные банком по Договору об отступном в счет погашения ранее выданного кредита, в декабре 2013 года Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа. Уменьшение стоимости внеоборотных запасов произошла за счет создания резерва на возможные потери.

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

Переоценка основных средств банком не производится.

### Прочие активы

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

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

на 01.01.2016 года

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты начисленные	42 853	36 514	<b>6 699</b>	Расходы будущих периодов	2 275	0	<b>2 275</b>
Начисленные комиссии	7 046	4 209	<b>2 837</b>	Авансы, перечисленные за товары и услуги	2 408	0	<b>2 048</b>
Задолженность по договору цессии	14 661	14 661	<b>0</b>	Расчеты по налогам и сборам	289	0	<b>289</b>
Госпошлина по искам к заемщикам	337	252	<b>85</b>				
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	320	0	<b>320</b>				
Требования по возмещению необоснованно списанных сумм с кор.счетов банка	5 932	5 932	<b>0</b>				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	<b>0</b>				

итого	72 164	62 943	<b>9 941</b>		4 972	0	<b>4 972</b>
-------	--------	--------	--------------	--	-------	---	--------------

на 01.01.2015г

<b>Финансовые прочие активы</b>				<b>Нефинансовые прочие активы</b>			
актив	сумма	РВП созданный	<b>чистые активы</b>	актив	сумма	РВП созданный	<b>чистые активы</b>
Проценты к получению	3153	2 484	<b>669</b>	Расходы будущих периодов	2 329	0	<b>2 329</b>
Комиссии к получению	7 991	7 711	<b>280</b>	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1 320	1	<b>1 319</b>
Госпошли на по искам к заемщикам	886	657	<b>229</b>				
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	461	1	<b>460</b>				
Требования к возмещению банками-корреспондентами	5 932	5 932	<b>0</b>				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	<b>0</b>				
Возврат налога из бюджета	582	0	<b>582</b>				
<b>итого</b>	<b>20 020</b>	<b>17 800</b>	<b>2 220</b>		<b>3 668</b>		<b>3648</b>

Прочие чистые активы по срокам погашения

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
на	4 814	0	6 699	2 360	320	<b>14 193</b>

01.01.16						
на 01.01.15	2 902	0	2 329	177	460	<b>5 868</b>

### Средства кредитных организаций

Банком привлекаются кредиты (в рамках кредитной линии с лимитом выдачи) ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет:

На 01.01.2016 - 106 310 тыс.рублей

На 01.01.2015 – 168 175 тыс. рублей

Остатки **средств на счетах клиентов** в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату и видов экономической деятельности отражены в таблице. В основном, средства привлечены банком в рублях. Остатки в иностранной валюте очень незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

Структура средств на счетах клиентов приведена в таблице:

по состоянию на 01.01.2016 года

	до вострее бо- вания	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчет ные счета	286 573						<b>286 573</b>
Депозиты	8 032	43 529	189 439	136 555	262 399	1 020 795	<b>1 660 749</b>
Текущие счета	40 104	72					<b>40 176</b>
<b>Итого</b>	<b>334 709</b>	<b>43 601</b>	<b>189 439</b>	<b>136 555</b>	<b>262 399</b>	<b>1 020 795</b>	<b>1 987 498</b>

по состоянию на 01.01.2015 года

	до востребо- вания	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	792 435						<b>792 435</b>
Депозиты	6 347	214 478	303 805	161 802	490 307	317 197	<b>1 493 936</b>
Текущие счета	42 229	250					<b>42 479</b>
<b>Итого</b>	<b>841 011</b>	<b>214 728</b>	<b>303 805</b>	<b>161 802</b>	<b>490 307</b>	<b>317 197</b>	<b>2 328 850</b>

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

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, задолженность по оплате труда перед персоналом, задолженность перед поставщиками и прочие виды обязательств.

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

	<b>На 01.01.16</b>	<b>На 01.01.15</b>	<b>изменения</b>
Начисленные проценты по привлеченным средствам	12 498	10 710	<b>1788</b>
Задолженность перед бюджетом	227	191	<b>36</b>
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	1328	1 248	<b>80</b>
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	556	0	<b>556</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3167	0	<b>3167</b>
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	565	0	<b>565</b>
Расчеты по социальному страхованию	956	0	<b>956</b>
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	0	7	<b>-7</b>
<b>итого</b>	<b>19 297</b>	<b>12 156</b>	<b>7141</b>

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

Банком создаются резервы на возможные потери по всем финансовым активам. Формирование резервов, отраженных в отчете о финансовых результатах приведены в таблице приведены в таблице:

	<b>Восстановление резерва</b>		<b>Измене ния</b>	<b>Создание резерва</b>		<b>Измене ния</b>
	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>		<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>	
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>1 189 047</b>	<b>638 965</b>	<b>+550 082</b>	<b>1 204 499</b>	<b>888 704</b>	<b>+315 795</b>
Резерв по ссудной задолженности	1 102 090	586 429	+515 661	1 085 506	836 353	+249 153
Резерв по начисленным	38 876	1 437	+37 439	69 210	3 226	+65 984

процентам						
Резерв по расчетным операциям	4 979	49	+4 930	10 774	264	+10 510
Резерв по договору цессии	14 661	0	+14 661	0	0	0
Резерв по средствам на корреспондентских счетах	479	5 873	-5 394	1 413	250	+1 163
Резерв по дебиторской задолженности	931	16	+915	525	151	+374
Резерв по обязательствам, учитываемых на внебалансовых счетах	27 031	45 161	-18 130	37 071	48 460	-11 389

Основные компоненты расходов по налогам уплаченных банком представлены в таблице. Изменений, связанных с введением новых налогов, либо ставок в отчетном периоде не произошло.

Вид налога	2015 год	2014 год	изменения
Транспортный налог	22	12	+10
Налог на имущество	217	357	-140
НДС	2 413	2 592	-179
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	200	187	+13
	<b>2 852</b>	<b>3 148</b>	<b>-296</b>

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 2015 году составил 62 070 тыс.рублей, в том числе созданы резервы по неиспользованным отпускам в сумме 3 670 тыс.рублей.

Выплаты управленческому персоналу составили

	2015 год	2014 год	изменения
Расходы на оплату труда, всего:	58 400	55 683	+2 717
в т.ч.			
Управленческому персоналу	9 634	9 392	+242
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме	16,5%	16,85%	-0,35%

Рост оплаты труда управленческому персоналу связан с выплатой выходного пособия работникам, в связи с досрочным расторжением трудовых договоров.

Размер начисленной нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате по окончании отчетного года управленческому персоналу составил 583 тыс.рублей, в том числе:

- краткосрочные выплаты - 378 тыс.рублей,
- долгосрочные – 205 тыс.рублей.

Оплата труда управленческому персоналу производится на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 25 сентября 2015 года. В соответствии с данным Положением 40 процентов от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, которая выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности.

Краткосрочные выплаты работникам осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, подлежащие выплате после окончания отчетного года составили 98 тыс.рублей – нефиксированная часть оплаты труда направляемая для выплаты годового вознаграждения.

Оплата труда остальных работников производится на основании Положения об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденного Председателем Правления банка 25 сентября 2015 действующего в Банке.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2015 году у Банка произошло выбытие финансовых активов, основных средств и внеоборотных активов на общую сумму 518 304 тыс.рублей, в т.ч.:

Наименование объекты	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость	Результат от выбытия + прибыль/ убыток
Уступка прав требования по кредитным договорам по договору цессии	512 362	0	+14 662*
Основные средства	5 942	102	-102
<b>Итого</b>	<b>518 304</b>	<b>102</b>	<b>14 560</b>

В 2015 году на основании Решения внеочередного общего собрания участников ООО банка «Элита» (протокол № 216 от 29.12.2015 года) Банк осуществил 24 сделки по продаже кредитов, выданных клиентам, по договорам уступки прав требования (цессии). Банк полностью передал все риски и выгоды по таким активам. Контрагенты Банка по договорам цессии не являются аффилированными лицами Банка.

Общий размер уступаемых требований к заемщикам Банка – юридическим лицам и ИП, составил 512 362 тыс.руб. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П. все требования были оценены Банком как безнадежные, отнесены к 5 категории качества с созданием резерва 100%. Общий размер вознаграждения по договорам уступке прав требования - 14 662 тыс.руб. с рассрочкой платежа на 12 месяцев, до 31.12.2016 года. Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. №254-П и внутренним документом Банка, принятым в соответствии с указанным Положением. Сумма созданного Банком резерва составила 100% от задолженности или 14 662 тыс.рублей.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований по кредитам, выданных клиентам, являлись улучшение качество активов Банка в целом, и улучшения качества кредитного портфеля в частности.

Убыток от выбытия основных средств, полученный Банком в 2015 году, связан со списанием, пришедших в негодность, основных средств, ремонт которых не целесообразен.

Реструктуризации Банка за период его существования не происходило.

### **Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.**

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016 составил с учетом СПОД 563 977 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2015 (524 150 тыс. руб.) на 39 827 тыс. руб. Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена в таблице:

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Уставный капитал	514 620	514 620
Резервный фонд	11 175	104 057
Нераспределенная прибыль прошлых лет	677	648
Показатели, уменьшающие источники базового капитала (НМА, ОНА, убыток)	312 196	95 205
Субординированный депозит	349700	0
Прирост стоимости имущества	1	30
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>563 977</b>	<b>524 150</b>

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты в сумме 349 700 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения №395-П.

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

<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 524 404	2 912 975
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 524 404	2 912 975
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 524 405	2 913 005
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	8,5	18,0
основного капитала	8,5	18,0
собственных средств (капитала)	22,3	18,0

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», установлен на уровне: 4,5% для базового капитала, 6,0% для основного капитала и 8% для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2016 нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на основании ежемесячного мониторинга активов, входящих в расчет показателей Н1.1, Н1.2, Н1.0.

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

### **Информация к сведениям о показателе финансового рычага**

Начиная с отчетности на 01.04.2015 г. в Разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага. За 2015 год существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. На 01.01.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 23 процента.

Показатель	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Основной капитал, тыс. руб.	563 977	565 365	521 333	526 287
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 424 762	2 290 670	2 392 010	2 592 648
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23	25	22	20

Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага послужило использование уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (31 766 тыс. руб.) в виде суммы налога на прибыль (31 727 тыс. руб.), подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков и суммы нематериальных активов (39 тыс. руб.).

### **Информация к отчету о движении денежных средств**

На 01.01.2016г., так же как и на 01.01.2015г., Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банк России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.01.2016г., а также ограничений по их использованию у Банка нет (на 01.01.2015г. так же не было).

Существенные различия в движении денежных потоков за 2015 год по сравнению с 2014 годом наблюдается по статьям:

- «операционные расходы» (строка 1.1.9), - увеличение расходов по сравнению с 2014 годом связано с реализацией прав требования по кредитным договорам;
- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – темпы снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2015 году существенно уменьшились по сравнению с 2014 годом ;

- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6), - снижение прироста по сравнению с прошлым годом связано с тем, что в 2015 году Банк не привлекал денежных средств от других кредитных организаций, а кроме того погашал уже имеющиеся привлеченные кредитные средства.

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.

## **Риски**

В Банке создана и действует интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка.

Банк планомерно проводит политику, направленную на расширение спектра предоставляемых услуг, внедряет новые продукты, расширяет спектр сегментов рынка банковских услуг. При этом нарастают и усложняются риски.

С целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком поддерживается достаточность капитала на уровне не ниже требований Банка России для банков, осуществляющих привлечение средств населения во вклады и текущие счета.

## **Управление рисками**

Банковский риск представляет собой возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковским риском и принятия адекватных мер по его минимизации. Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в ООО банк «Элита» от 18 июня 2013 года, которая является основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

Процесс управления банковскими рисками осуществляется, в том числе на основе следующих принципов:

*Приоритетность.* Управление рисками и их минимизация является приоритетным направлением деятельности Банка.

*Целенаправленность процесса:* соответствие процесса управления банковским риском специфике направления деятельности Банка.

*Цикличность и непрерывность:* осуществление управления рисками на повторяющихся этапах и процессах, на постоянной основе.

*Полнота охвата и обеспеченность организационными ресурсами:* осуществление управления рисками на всех уровнях управления, построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления рисками.

*Разделение полномочий:* разделение полномочий обеспечено таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

*Постоянное совершенствование.*

Внутренние документы Банка, определяющие распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях осуществления работ по управлению рисками и контролю за ними, в том числе включают:

- Политику по управлению банковскими рисками;
- Кредитную политику;
- Депозитную политику;

- Положение по управлению и оценке риска ликвидности;
- Положение о процентной политике;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение о проведении стресс-тестирования.

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка являются:

- кредитный риск;
- рыночные риски (валютный, процентный);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Контроль и управление рисками осуществляется в соответствии с Уставом Банка, Политикой управления банковскими рисками и иными внутренними нормативными документами и должностными инструкциями следующим образом:

*Общее собрание участников Банка* – определяет основные направления деятельности Банка;

*Наблюдательный Совет Банка* – утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, а также отчет об их исполнении не реже одного раза в квартал;

*Председатель Правления Банка* – осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками Банка, оперативное управление и оценку банковских рисков;

*Правление Банка* – реализует основные направления деятельности, утвержденные Общим собранием участников, определяет рациональную структуру активов и пассивов с целью поддержания ликвидности и получения прибыли, устанавливает лимиты в пределах своей компетенции и осуществляет контроль их использования, осуществляет текущее управление и контроль банковских рисков, мониторинг функционирования системы внутреннего контроля на ежеквартальной основе;

*Служба внутреннего аудита* – осуществляет специальный контроль за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по повышению ее эффективности, также, содействие Наблюдательному Совету Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка в осуществлении постоянного мониторинга системы внутреннего контроля Банка, обеспечивающее независимую оценку адекватности и эффективности функционирования Банка.

*Служба внутреннего контроля* – осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его работников, осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля и оценку деятельности Банка и ее сотрудников на соответствие требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка.;

*Служба управления рисками* – осуществляет выявление, оценку и анализ банковских рисков на постоянной основе, доводит информацию об уровнях рисков до членов Правления Банка с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами;

*Руководители и специалисты структурных подразделений Банка* – осуществляют предварительный и текущий контроль выполнения операций в рамках своей компетенции в соответствии с внутренними нормативными документами и должностными инструкциями.

Система контроля рисков является одним из элементов системы внутреннего контроля, инструментом по управлению банковскими рисками. Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, риск потери деловой репутации оцениваются на ежемесячной основе и доводятся до сведения Председателя Правления Банка на ежемесячной основе, Правления Банка – на ежеквартальной основе. Сводная

информация о банковских рисках, присущих деятельности Банка, доводится до Наблюдательного Совета Банка в составе ежеквартального отчета Председателя Правления.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, осуществляет операции в рублях и иностранной валюте (кроме кредитования и принятия вкладов в иностранной валюте в соответствии с внутренними нормативными документами) и принимает риски в соответствии с направлениями деятельности.

**Кредитный риск** – 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». Величина кредитного риска контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, 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 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 (Кредитной комиссии) после изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения);
- мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности на постоянной основе;
- обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности ликвидным залогом;
- диверсификация кредитного риска по отраслям экономики.

Управление кредитным риском осуществляется, в том числе, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Классификация активов Банка по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах Банков» приведена в таблице:

тыс. руб.

Группа активов	Коэффициент риска %	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
I	0	301 573	554 676
II	20	163 796	187 342
III	50	0	3 338
IV	100	1 744 698	2 147 089
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 777 457	2 186 227

Кредитный портфель Банка по типам контрагента приведен в таблице:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
<i>МБК</i>	150 000	180 000
<i>Корпоративные клиенты</i>	1 900 286	2 417 295
<i>в.т.ч.:</i>		
предприятия малого и среднего бизнеса	1 348 924	2 019 259
государственные органы	-	-
индивидуальные предприниматели	112 506	475 403
<i>Физические лица</i>	273 730	339 437
<i>в.т.ч.</i>		
потребительское кредитование, в т.ч. ПОС	219 683	293 689
ипотечное кредитование	86 852	123 716
	54 047	45 748

Основную долю в кредитном портфеле Банка на 01.01.2016 года занимает ссудная задолженность юридических лиц, которая составляет 81,8% кредитного портфеля (на 01.01.2015 – 82,3%). Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Согласно внутренним документам Банка общая величина задолженности клиентов, осуществляющих свою деятельность в одной отрасли экономики (лимит на отрасль) не должна превышать 40% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в разделе «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Основным из направлений кредитования остается предоставление кредитов физическим лицам. Структура кредитного портфеля физических лиц представлена в таблице:

тыс.руб.

направление	на 01 января 2016 года		на 01 января 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
жилищные ссуды	7 581	2,8	9 275	2,7
ипотечные ссуды	54 047	19,7	45 748	13,5
иные потребительские ссуды	212 102	77,5	284 414	83,8
<b>итого:</b>	<b>273 730</b>	<b>100</b>	<b>339 437</b>	<b>100</b>

Величина кредитного риска в течение 2015 года и на 01.01.2016 не превышает установленные Банком России нормативные значения:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.01.2016 значение данного норматива составило 23,57% (на 01.01.2015 – 24,62%);

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.01.2016 значение данного норматива составило 244,54% (на 01.01.2015 – 312,2%);

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.01.2016 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2015 – 0%);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.01.2016 значение данного норматива составило 1,56% (на 01.01.2015 – 1,15%).

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

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2016 составил 346 млн. руб. (на 01.01.2015 – 167,1 млн. руб.) Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет 18,2% (6,9% на 01.01.2015). Рост доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле связан в т.ч. со снижением объемов ссудной задолженности в целом.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение 2015 года не выдавалось.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016 составил 2,5 млн. руб. (на 01.01.2015 – 6 млн. руб.) Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет 0,9% (1,9% на 01.01.2015).

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

#### Классификация активов по категориям качества на 01 января 2016 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 расчетный	РВП фактически сформированный
I	438 615	434 270	76	-	-
II	1 024 080	1 004 130	926	46 812	27 284
III	334 106	332 133	1 960	78 135	37 400
IV	238 338	224 498	13 840	122 586	110 524
V	293 282	258 711	27 170	278 621	293 282

#### Классификация активов по категориям качества на 01 января 2015 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 расчетный	РВП фактически сформированный
I	670 593	648 019	388	-	-
II	1 196 630	1 195 461	282	35 059	24 497
III	700 126	699 721	399	138 947	127 012
IV	54 684	54 331	352	28 279	25 276
V	352 232	340 679	3 840	352 232	352 232

Доля безнадежных и проблемных ссуд в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2016 года составила 483 млн. руб., что составляет 21% от общей величины задолженности. Рост данного показателя по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2015 года составил 22,2%. Данный рост свидетельствует об увеличении кредитного риска Банка.

Величина активов и прочих требований с просроченными сроками по состоянию на 1 января 2016 года (в соответствии с ф.0409115) представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок просрочки*	на 01 января 2016 года		на 01 января 2015 года	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	176 571	157 761	10 499	10 357

31-90 дней	759	750	192 219	190 674
91-180 дней	87 559	79 449	59 893	59 789
свыше 180 дней	18 141	17 271	116 523	113 722
<b>итого:</b>	<b>283 030</b>	<b>255 231</b>	<b>379 134</b>	<b>374 542</b>

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

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Правительства и Фондов Калужской области, денежные средства, транспортные средства, оборудования, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и т.д. проверка фактического наличия и периодическая оценка обеспечения осуществляется Банком при выдаче кредита и на ежеквартальной основе. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами. При оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 января 2016 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 77,5% (на 01.01.2015 – 53,5%).

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе. Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о порядке формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банк «Элита», Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств в полном объеме. Наличие риска ликвидности является спецификой банковской деятельности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного 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 по управлению и оценке риска ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности происходит 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 Ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между Ликвидностью и доходностью в пользу Ликвидности;

– Банк применяет методы и инструменты оценки Риска ликвидности в соответствии с нормативными документам Банка России, внутренними документами Банка и т.д.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

– управление Мгновенной ликвидностью. Управление Мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня Мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;

– метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков» проводится Банком на постоянной основе. На основе анализа динамических рядов показателей Н2, Н3, Н4 ежемесячно определяется соответствие их нормативному уровню, тенденция развития и изменения;

– метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, проводится на основе формы банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». На основе данной формы на ежемесячной основе анализируются следующие показатели: показатель избытка (дефицита) Ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) Ликвидности.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение 2015 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне:

Н2 (минимум 15%) – норматив мгновенной ликвидности. На 01.01.2016 значение данного норматива составило 79,88% (на 01.01.2015 – 51,62%);

Н3 (минимум 50%) – норматив текущей ликвидности. На 01.01.2016 значение данного норматива составило 127,5% (на 01.01.2015 – 70,81%);

Н4 (максимум 120%) – норматив долгосрочной ликвидности. На 01.01.2016 значение данного норматива составило 31,8% (на 01.01.2015 – 67,32%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые и/или договорные сроки погашения активов и обязательств. В течение 2015 года не наблюдалось значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям. Банк в течение 2015 года своевременно исполнял обязательства перед клиентами, заемщиками и вкладчиками.

Требования по ликвидности в отношении выплат по предоставленным банковским гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению средств в рамках кредитных линий не обязательно предоставляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, т.к. по многим из этих обязательств выплата в течение срока действия не потребуется.

**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.

**Валютный риск.** Валютный риск возникает при проведении операций в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств, связанных с колебанием валютных курсов.

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. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% величины собственных средств (капитала) Банка.

В таблице представлен анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

тыс. руб.

	на 01 января 2016 года				на 01 января 2015 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция ОВП, в % от капитал		Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция ОВП	
Доллар США	12 816	68	12 748	2,31	6 865	4 919	1 946	0,37
Евро	4 178	17	4 161	0,75	9 482	992	8 490	1,62
<b>Итого</b>	<b>16 994</b>	<b>85</b>	<b>16 909</b>	<b>3,06</b>	<b>16 347</b>	<b>5 911</b>	<b>10 436</b>	<b>1,99</b>

Учитывая, что согласно внутренним документам, в 2015 году Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте и не привлекал средств физических и юридических лиц в иностранной валюте, величина валютного риска является незначительной в деятельности Банка.

В течение 2015 года нарушений значений установленных лимитов открытой валютной позиции не было.

**Процентный риск.** Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется «Положением о процентной политике ООО банк «Элита», утвержденной Наблюдательным Советом Банка. Основными направлениями процентной политики являются депозитные и кредитные операции Банка.

В целях эффективного управления процентным риском Банком применяются следующие способы:

- в договоре предусматривается возможность пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- устанавливается согласование активов и пассивов по срокам и суммам погашения.

На ежемесячной основе Банк анализирует информацию о величине средневзвешенных ставок по привлеченным и размещенным средствам, динамика процентных доходов и расходов, рассчитывается чистая процентная маржа, минимальная доходная маржа, проводится анализ тенденций изменения процентных ставок в регионе в сопоставлении со ставками, установленными в Банке. По результатам анализа Правление Банка принимает управленческое решение по изменению/не изменению условий привлечения и/или размещения средств.

Контроль процентного риска осуществляется на основании анализа динамики средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, а также результатов проведения анализа структуры активов и пассивов Банка методом ГЭП-анализа, сущность которого заключается в аналитическом распределении активов и

пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по заданным временным диапазонам. По состоянию на 01 января 2016 года Банк имеет положительный ГЭП, что свидетельствует о превышении величины активов, чувствительных к изменению процентных ставок, над величиной пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для минимизации процентного риска Банк стремится к сбалансированности размещения кредитных ресурсов, образованных с помощью депозитов, вкладов по срокам и суммам, а также прогнозированию уровня процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

В течение 2015 года уровень процентного риска не превышал допустимых значений.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 01.01.2016 составила 38 064 тыс.руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 составило 6,7% (на 01.01.2015 – 31 583 тыс. руб. и 6,0%, соответственно).

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

<b>Показатели</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	632 733	510 420
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	128 546	121 230

Данный расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения норматива достаточности собственных средств.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 2015 году величина правового риска Банка находилась на допустимом уровне.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск).** 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 данным документом Банком проводится выявление и анализ причин возникновения репутационного риска, оценивается влияние факторов риска на деятельности Банка.

Управление риском потери деловой репутации строится в т.ч. на соблюдении принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

В целях поддержания репутационного риска на приемлемом уровне, внутренними документами Банка определены:

- система полномочий и принятия решений;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в т.ч. по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов физических и юридических лиц и выгодоприобретателей.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в т.ч. в рекламных целях и проч.

В 2015 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 01.01.2016 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 563 977 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 524 150 тыс. руб.) Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.01.2016 составляло 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Значение норматива достаточности капитала Банка на 01.01.2016 превысило значение, установленное Банком России, и составило 22,3% (на 01.01.2015 – 18%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива.

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

<b>Показатели</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Основной капитал, тыс. руб.	214 276	524 120
Дополнительный капитал, тыс.руб.	349 701	30
<b>Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.</b>	<b>563 977</b>	<b>524 150</b>
Показатель достаточности капитала, %	22,3	18,0

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2016 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиями для признания элементами капитала Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банков в Российской Федерации, установленная минимальная величина собственных средств (капитала) Банка с 1 января 2015 года должна быть не менее 300 миллионов рублей.

В течение 2015 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала.

### **Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, предприятиями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2016 предоставлены в таблице:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны

<b>Активы -</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	695	673
резерв	-	42	20
<b>Обязательства –</b>			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
<b>Гарантии и поручительства,</b> полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	73	55
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	500
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	40	102

Привлеченные депозиты способствовали увеличению ресурсной базы Банка для последующего размещения в реальные сектора экономики.

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитного риска банка в отношении участников банка (Н9.1) и в отношении инсайдеров банка (Н10.1), в течение 2015 года соблюдались.

#### Пояснения к публикуемой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет по адресу [bankelita.ru](http://bankelita.ru), после проведения годового общего собрания участников Банка и утверждения годового отчета.

Председатель правления



Ванцов В.Ю.

Главный бухгалтер



Степанова О.Н.

18 марта 2016г.

