

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2016 год

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.03.2013г. № 3081-У «О раскрытии информации о своей деятельности».

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

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

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита».

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

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10. Изменения в название и юридический адрес в течение 2016 года не вносились.

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

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Участниками Банка являются:

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

В течение 2016 года размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.01.2017 года составил 514 620 тысяч рублей.

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.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне В++(3), присвоенный рейтинговым агентством АК&М.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

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

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

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

Банк предоставляет следующие кредитные продукты:

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

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики:

Обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии и сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, строительство, торговля, имеющая социальное значение.

Банк 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 25ноября 2004 года.

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

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

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

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год были отражены следующие основные операции:

- **операционные доходы** – 1 559 тыс.руб. (в т.ч. восстановление резерва по другим активам, не приносящим процентные доходы – 1 006 тыс.руб, корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам – 553 тыс.руб.) – **увеличение финансового результата;**

- **комиссионные расходы** – 3 890 тыс.руб (в т.ч. комиссионные расходы 38 тыс.руб., расходы по формирования резервов на возможные потери по другим активам – 877 тыс.руб., расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов,

предназначенных для продажи (переоценка) – 2 975 тыс.руб.) – **уменьшение финансового результата;**

- **операционные расходы** – 2 163 тыс.руб. (в т.ч.: расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания отчетного года – 62 тыс.руб., расходы на содержание имущества – 198 тыс.руб., организационные и управленческие расходы – 1 903 тыс.руб.) – **уменьшение финансового результата.**

Основные показатели деятельности банка, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности в 2016 году приведены в таблице (с учетом СПОД):

	2016	2015	изменения
Доходы, в т.ч.	751 587	1 680 274	-928 687
Процентные доходы	308 559	372 171	-63 612
Расчетно-кассовое обслуживание	23 000	25 107	-2 107
Операционные доходы	10 991	0	+10 991
Купля-продажа ин. валюты	3 232	9 939	-6 707
От предоставления банковских гарантий	49	2 836	-2 787
Комиссионные доходы	29 823	41 669	-11 846
Переоценка ин. валюты	15 528	37 280	-21 752
Восстановление РВП	357 137	1 189 197	-832 060
Реализация имущества	0	294	- 294
Арендная плата	1 988	0	+1 988
Доходы от корректировки вознаграждений работникам	553	0	+553
Штрафы, пени, неустойки полученные	721	1 764	-1 043
Прочие	6	17	-11
Расходы, в т.ч.	749 102	2 037 808	1 288 706
Процентные расходы	164 984	152 337	+12 647
Расчетно-кассовое обслуживание	3 111	1 342	+1 769
Купля-продажа ин. валюты	549	1 030	-481
Комиссионные расходы	2 785	1 940	+845
Переоценка ин. валюты	18 697	37 685	-18 988
Оплата труда и содержание персонала	65 418	62 070	+3 348
Начисления на з/плату	17 378	17 321	+57
Создание РВП	424 439	1 205 209	-780 770
Амортизационные отчисления	4 866	3 476	+1 390
Расходы от реализации прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов	0	497 804	-497 804
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	15 887	31 415	-15528
Переоценка ОС	2 975	0	+2 975

Организационно-управленческие расходы	18 036	10 592	+7 444
Налоги и сборы	3 733	2 852	+881
Страхование	4358	2 819	+1 539
Благотворительность	308	160	+148
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 578	1 256	+322
Возмещение убытка	0	8500	-8500
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	2 485	-357 534	+360 019

— рост операционных доходов связан с пересчетом процентов, ранее уплаченных, но подлежащих возврату Банку в связи с досрочным расторжением депозитных договоров клиентом.

— уменьшение доходов и расходов, в значительной мере, связан с уменьшением оборотов по счетам создания и восстановления резервов на возможные потери.

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.

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 2016 год внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- изменен порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- изменен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам, в соответствии с введенным в действие Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- внесены изменения в порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в соответствии с введением в действие Положения Банка России № 448-П от 21.12.2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Учетная политика банка сформирована на основе последовательности применения, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

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

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2017г:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	изменения
Наличные денежные средства	78 007	79 584	-1 577
Денежные средства на счете в Банке России	94 574	210 578	-116 004
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	16 925	20 578	-3 653
итого	189 506	310 740	-121 234

*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 01.01.2017 - 712 тыс.руб.

- по состоянию на 01.01.2016 - 943 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, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток относится только денежные средства в иностранной валюте. 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%).

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

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

На 01.01.2017 г. общий лимит выдачи за счет средств АО «МСП Банк», с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 83 950 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 106 310 тыс. рублей).

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

Чистая ссудная задолженность по типам контрагентов*:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	изменения
Межбанковские кредиты	200 000	150 000	+50 000
Депозиты в Банке России	280 000	-	+ 280 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	1 080 808	1 517 873	- 437 065
- инвестиционные кредиты	266 430	338 409	– 71 979
- кредиты на текущую деятельность	814 378	1 179 464	– 365 086
Кредиты физическим лицам, в том числе:	176 969	245 279	– 68 310
- портфели однородных ссуд	60 020	83 247	– 23 227
Прочие размещенные средства	1 976	1 821	+ 155
ИТОГО:	1 739 753	1 914 973	– 175 220

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери

Снижение ссудной задолженности юридических лиц произошло вследствие погашения проблемной ссудной задолженности путем заключения договора об отступном и передаче на баланс кредитной организации залогового имущества, а также увеличением процента резервирования по текущим ссудам. Наблюдается снижение объемов кредитования физических лиц по причине частичного гашения действующих кредитных договоров и осторожной политики Банка по потребительскому кредитованию. Также Банк прекратил осуществлять ипотечное кредитование по программе АИЖК (Агентство ипотечного жилищного кредитования), в связи с изменением вида деятельности последнего.

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

в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц и ИП (тыс. руб.):

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная зadolженность на 01.01.2017	Чистая ссудная зadolженность на 01.01.2016	изменения
		1 080 808	1 517 873
обрабатывающие производства	234 193	223 390	+ 10 803

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	78 344	127 564	- 49 220
сельское хозяйство	95 571	299 137	- 203 566
строительство	210 765	321 321	- 110 556
транспорт и связь	137 867	143 540	- 5 673
оптовая и розничная торговля	122 720	53 568	+ 69 152
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	10 527	227 495	- 216 968
прочие виды деятельности	190 700	110 526	+ 80 174
завершение расчетов	121	11 332	- 11 211

в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения:

на 01.01.2017

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
480 016	2 178	228 852	157 568	298 912	572 226	1 739 753

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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

Банком привлекаются кредиты (в рамках кредитной линии с лимитом выдачи) АО «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. руб.

на 01.01.2017 – 83 950 тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки **средств на счетах клиентов** в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату 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.

по состоянию на 01.01.2017г.

	до востр.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	403 850						403 850
Депозиты	6 062	33 478	158 812	203 952	579 790	448 036	1 430 130
Текущие счета	36 810	89					36 899
Итого	446 722	33 567	158 812	203 952	579 790	448 036	1 870 879

по состоянию на 01.01.2016 г.

	до востр.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	286 573						286 573
Депозиты	8 032	43 529	189 439	136 555	262 399	1 020 795	1 660 749
Текущие счета	40 104	72					40 176
Итого	334 709	43 601	189 439	136 555	262 399	1 020 795	1 987 498

Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 составил 540 643 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2016 (563 977 тыс. руб.) снижение составило 23 334 тыс. руб. или чуть более 4% (с учетом СПОД). Составляющие расчета собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	514 620	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	514 620	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	514 620
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	561
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	1 954 829	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	340 261
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	339 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 989	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	749	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	499	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	499
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	78 611	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	46 624	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	46 624
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	-

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 756 703	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты с учетом дисконтирования в сумме 339 700 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения №395-П.

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

Активы, взвешенные по уровню риска	01.01.2017	01.01.2016
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 249 590	2 524 404
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 249 590	2 524 404
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 249 591	2 524 405
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	8,9	8,5
основного капитала	8,9	8,5
собственных средств (капитала)	24,0	22,3

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	297 410	375 059
По прочим размещенным средствам	14 661	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	997	804
По другим активам	3 798	5 897
По условным обязательствам кредитного характера	40 241	42 107
По прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	30	572
Итого:	357 137	424 439

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 01.01.2017 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 требования к капиталу, в том числе - нормативы 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 01.01.2017 предоставлены в таблице:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 973	3 065
Резерв	-	-	42
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	214	226
Процентные расходы	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 000	2 770
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	722	428

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 2016 года соблюдались.

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. На 01.01.2017 года значение показателя финансового рычага составило 9,0 процентов.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не было.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

На 01.01.2017 года Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.01.2017 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 2016 год по сравнению с 2015 годом наблюдается по следующим статьям:

- «расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10) – увеличение расходов в 2016 году связано с увеличением величины отложенного налогового актива (налог на прибыль) по убыткам прошлых лет;

- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1) – увеличение потока денежных средств связано с увеличением депонирования в Банке России обязательных резервов в связи с повышением нормативов обязательных резервов по обязательствам;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – в 2016 году наблюдается прирост ссудной задолженности за счет выданных кредитов;

- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6) – увеличение прироста денежных средств связано с тем, что в 2016 году Банк не привлекал денежных средств от других кредитных организаций, а погашал уже имеющиеся привлеченные кредитные ресурсы;

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – в 2016 году наблюдается снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на фоне снижения платежеспособности клиентов;

- «приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.5) – в 2016 году Банк увеличил денежные потоки на приобретение основных средств – было приобретено нежилое помещение в г. Обнинск, в котором располагается дополнительный офис Банка.

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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
Основные средства, в т.ч.	34 159	30 290	3 869
Компьютерная техника	820	648	172
Офисное оборудование	847	1277	-430
Мебель	672	502	170
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	6 393	7 612	-1219
Автомобили	2 770	3 679	-909
Здания	22 657	16572	6085
Земля			0
Инвентарь, в т.ч.	172	22	150

Компьютерная техника	40	0	40
Офисное оборудование	132	22	110
			0
Внеоборотные запасы, в т.ч.	151 312	4 676	146 636
Земля	18 634	242	18 392
Право аренды на землю	72 713	0	72 713
Здания НЕЖИЛЫЕ	45 739	2 520	43 219
Квартиры	14 226	0	14 226
Оборудование	0	1914	-1 914
НВНОД (Кирова 9,А)	22 966	0	22 966
Материальные запасы, в т.ч.	444	820	-376
USB-ключи	0	152	-152
Канцтовары	227	92	135
Зап. части д/компьютеров	66	22	44
Прочие	151	95	56
Пластиковые карты	0	459	-459
Вложения в создании е(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	0	0	0
Помещение доп.офиса банка	0	0	0
Банковское оборудование	0	0	0
Программно-аппаратный комплекс	0	0	0
Проектно-изыскательные работы	0	0	0
Преобретение НМА	0	0	0
НМА	1 248	98	1 150
сайт ООО банк "Элита"	80	98	-18
ПО	1168	0	1 168
Всего	210 301	35 906	174 395

Увеличение стоимости *основных средств* произошло за счет приобретения помещения в собственность, расположенного: г. Обнинск, ул. Калужская, 20, в котором находится Дополнительный офис Банка.

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 года получены банком по Договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам. Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа. Часть имущества переведена в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (**НВНОД**) и сдается Банком в аренду.

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

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

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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Требования по получению процентов	26 950	42 853
Прочая дебиторская задолженность	8 586	29 311
Резерв под обесценение	(-33 249)	(-62 223)
Всего прочих финансовых активов	2287	9 941
Расходы будущих периодов	1207	2 275
Расчеты с поставщиками	1009	2 408
Прочие	1959	289
Резервы под обесценение	(-2524)	0
Всего прочих нефинансовых активов	1651	4 972

Доля финансовых активов составляет 58,1%, доля нефинансовых активов составляет 41,9%.

Прочие чистые активы по срокам погашения

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
на 01.01.16	4 814	0	6 699	2 360	320	14 193
на 01.01.17	444	2 287	1 207	0	0	3 938

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

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

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

	На 01 января 2017	На 01 января 2016
Начисленные проценты по привлеченным средствам	11 385	12 498
Задолженность перед бюджетом	635	227
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	1 662	1328
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 097	556
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 938	3167
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	1 857	565
Расчеты по социальному страхованию	1 178	956
Итого	22 752	19 297

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

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

Вид налога	2016 год	2015 год	изменения
Транспортный налог	33	22	11
Налог на имущество	1 062	217	845
Земельный налог	84	0	84
НДС	2 251	2 413	-162
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	173	200	-27
	3 603	2 852	751

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 2016 году составили 65 418 тыс.рублей, в том числе созданы резервы:

- по неиспользованным отпускам в сумме 4 919 тыс.рублей.
- резерв на выплату премии по итогам года исполнительным органам – 1 034 тыс.руб. (в связи с отсутствием оснований для выплаты, данная сумма будет восстановлена на доходы Банка).

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, заключенным с каждым работником, Трудовым законодательством и гарантированными социальными выплатами. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей и с учетом принимаемых рисков.

Отсрочка нефиксированной части, иным работникам, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У не предусмотрена.

Структура оплаты труда

	2016 год	2015 год	изменения
Расходы на оплату труда (без учета резервов), всего:	59 465	58 400	+1 065
в т.ч. нефиксированная часть	16 830	12 660	+4 170
Управленческому персоналу	10 771	9 634	+1 137
в т.ч. нефиксированная часть	3 091	123	+2 968
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме	18,2%	16,5%	+1,7%

Размер начисленной нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате по окончании отчетного года работникам, принимающим риски составил 583 тыс.рублей.

Размер нефиксированной части, подлежащих выплате при условии выполнения определенных показателей в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита» с рассрочкой платежа на 3 года составляет – 2 224 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, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, подлежащие выплате после окончания отчетного года составили 209 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.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2016 году у Банка произошло выбытие финансовых активов и основных средств на общую сумму 12 271 тыс.рублей, в т.ч.:

Наименование объекты	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость	Результат от выбытия + прибыль/-убыток
Реализация закладных	9 643	9 643	0
Основные средства	2 628	396	-396
Итого	12 271	10 039	

Убыток от выбытия основных средств, полученный Банком в 2016 году, связан со списанием имущества, пришедшего в негодность, основных средств, ремонт которых нецелесообразен.

Реструктуризации Банка за период его существования не происходило.

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

Основной целью организации системы управления рисками и достаточностью капитала Банка является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов. В декабре 2016 года 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 риском представляет собой процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения (мониторинга) за уровнем риска 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.

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

Основными рисками, которыми подвержена деятельность Банка являются:

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

В основу системы управления рисками Банка положены требования Банка России, внутрибанковские подходы к управлению рисками, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате наступления рисков событий и определять меры, необходимые для снижения уровня рисков.

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, предлагаемых продуктов и услуг, повышения эффективности системы управления рисками.

Система контроля рисков является одним из элементов системы внутреннего контроля, инструментом управления банковскими рисками. 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.

Ответственными подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью: кредитный риск, риск ликвидности,

операционный риск, процентный риск, правовой риск и 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.

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.

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», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита». Величина кредитного риска заемщика 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 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 (Кредитной комиссии) 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 формирования 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 01.01.2017 активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах Банков» распределены следующим образом:

тыс. руб.

Группа активов	Коэффициент риска %	на 01 января 2017 года	на 01 января 2016 года
I	0	450 167	301 573
II	20	211 382	163 796
III	50	3	0
IV	100	1 258 753	1 744 698
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 301 031	1 777 457

На протяжении отчетного периода текущего года основная доля активов Банка, включенная в IV группу активов, представлена ссудной задолженностью юридических и физических лиц.

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

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2017 года

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	484 095	480 104	51	-	-
II	746 013	729 105	10	22 829	11 859
III	264 584	263 389	1 192	54 964	17 148
IV	38 070	37 936	134	24 682	24 682
V	397 172	364 038	27 145	397 172	397 172

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2016 года

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

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 января 2017 года составила 22,6% (435 млн. руб.), значительных изменений данного

показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2016 года – 22,8%).

За 2016 год величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 371 284 тыс. руб.: 75,7% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 24,3% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2016 году составило 387 397 тыс. руб.: 32% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 46,1% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 01 января 2017 года в разрезе основных инструментов составляет 1 821 834 тыс. руб., среднее значение показателя за отчетный период составляет 2 140 520 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.

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2017 составил 336 млн. руб. Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц Банка по состоянию на 01 января 2017 года составляет 23% (18,2% на 01 января 2016 года). Рост доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле связан со снижением объемов ссудной задолженности в целом.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в течение 2016 года не выдавалось.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017 составил 0,7 млн. руб. Удельный вид реструктурированной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка по состоянию на 01 января 2017 года составляет 0,3% (0,9% на 01 января 2016). Снижение доли реструктурированной задолженности физических лиц связано с отнесением значительной доли реструктурированной задолженности к просроченной.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01 января 2017 года приведена в таблице:

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	480 016	2 178	228 852	157 568	298 912	572 226

Основная доля ссудной задолженности – 32,9% по состоянию на 01 января 2017 года имеет срок возврата свыше года. Банк стремится к максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения в целях снижения величины кредитного риска и риска ликвидности.

Величина активов и прочих требований с просроченными сроками по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице:

Срок просрочки*	на 01 января 2017 года		на 01 января 2016 года	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды

тыс. руб.

до 30 дней	1 960	1 930	176 571	157 761
31-90 дней	24 241	24 199	759	750
91-180 дней	5 059	4 949	87 559	79 449
свыше 180 дней	289 519	262 120	18 141	17 271
Величина резерва по просроченным активам	317 007	289 975	269 087	242 239

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

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 января 2017 года приходится на предприятия транспортной отрасли и обрабатывающей промышленности (85,7%).

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 осуществляется Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами. При оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 января 2017 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 83% (на 01.01.2016 – 77,5%).

Залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2017 года составила 1 725 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I-II категориям качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составила 1 862 млн. руб.

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

Сведения о подверженности риску концентрации. Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 января 2016 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение отчетного периода 2016 года не было.

Тип контрагента	01 января 2017		01 января 2016	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска
корпоративные клиенты	1 043 602	24,9%	1 435 738	20,3%
индивидуальные предприниматели	37 206	48,7%	82 135	27,0%
банки-корреспонденты	216 925	0,3%	172 399	0,6%

физические лица, в том числе:	176 969	16,4%	245 279	10,4%
портфели однородных ссуд	60 020	4,2%	83 247	4,2%

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Согласно внутренним документам Банка доля ссудной задолженности юридических лиц Банка, предоставленная заемщикам–юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля, не требующая одобрения Наблюдательного Совета (лимит на отрасль) по состоянию на 01 января 2017 составляет 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 января 2017 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства» и составляет 23,4%.

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

Величина кредитного риска в течение 2016 года не превышала установленные Банком России нормативные значения:

H6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). На 01.01.2017 значение данного норматива составило 23,93% (на 01.01.2016 – 23,57%);

H7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков. На 01.01.2017 значение данного норматива составило 181,99% (на 01.01.2016 – 244,54%);

H9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов (банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). На 01.01.2017 значение данного норматива составило 0% (на 01.01.2016 – 0%);

H10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам Банка. На 01.01.2017 значение данного норматива составило 1,76% (на 01.01.2016 – 1,56%).

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. Наличие риска ликвидности является спецификой банковской деятельности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 осуществляется на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк применяет методы и инструменты оценки риска ликвидности в соответствии с нормативными документам Банка России, внутренними документами Банка и т.д.
Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:
- управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;
- метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 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 2016 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне:

Дата	Н2 (min 15 %)	Н3 (min 50 %)	Н4 (max 120 %)
01.01.2016	79,88	127,50	31,80
01.01.2017	134,32	135,70	36,22

В течение 2016 года не наблюдалось значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям. 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 2016 году внутрисдневные открытые валютные позиции, находились в допустимых пределах.

Согласно внутренним документам, в 2016 году Банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте и не привлекал средств физических и юридических лиц в иностранной валюте, т. о. величина валютного риска является 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. Основными направлениями процентной политики являются кредитные и депозитные операции Банка. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для анализа и оценки процентного риска Банк использует следующие методы: ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, расчет показателя процентного риска, оценку уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента спреда.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система мониторинга и внутренних отчетов, предназначенная для информирования органов управления об уровне процентного риска. Организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая установление и пересмотр уровня процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам Банка, утверждение тарифов, ставок, расценок по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, возложена на Правление Банка.

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 января 2017 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Абсолютная величина совокупного гэпа составила 119 млн. руб. Гэп отрицательный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет уменьшаться при увеличении процентных ставок и увеличиваться при уменьшении процентных ставок. При изменении процентной ставки на 4% Банк может получить прибыль или понести убытки в размере 1,2 млн. руб.

Показатель процентного риска на 01 января 2017 года составил 6,2% и 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.

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 01.01.2017 составила 42 265 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 составило 7,8%.

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

Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	718 683	632 733
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	126 626	128 546
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

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

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 2016 году находился на допустимом уровне.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов/контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банк «Элита» в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, участниками Банка, а также минимизации возможных убытков от реализации данного вида риска. В соответствии с вышеуказанным документом Банком проводится выявление и анализ причин возникновения репутационного риска, оценивается влияние факторов риска на деятельность Банка.

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

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

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

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

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

В 2016 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 01.01.2017 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 540 643 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 563 977 тыс. руб.)

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

Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	200 382	214 276
Дополнительный капитал, тыс. руб.	340 261	349 701
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	540 643	563 977
Показатель достаточности капитала, %	24,0	22,3

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 2016 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 01.01.2017 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2017 года норматив достаточности капитала составил 24,03%.

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, после проведения годового общего собрания участников Банка и утверждения годового отчета.

Председатель правления

В.Ю.Ванцов

Главный бухгалтер

О.Н.Степанова

20 марта 2017г.

