

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 полугодие 2021 года**

**Общая информация**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 1 полугодие 2021 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У), от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2 квартал 2021 года (форма 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2021 года (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года (форма 0409808);
  - «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года (форма 0409810);
  - «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года (форма 0409813);
  - «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года (форма 0409814);
- Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года (на 01.07.2021).

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

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

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита».

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

Юридический адрес: 248000, г. Калуга, ул. Московская, д.б. В отчетном периоде изменения в название не вносились, юридический адрес не изменялся.

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

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Участниками Банка являются:

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2021 года составил 400 000 тыс. рублей. В отчетном периоде размер Уставного капитала Банка не изменялся.

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

### **Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Отчетный период с 1 января по 30 июня 2021 года. Данная отчетность составлена по показателям деятельности Банка и внутренних структурных подразделений.

Данные промежуточного бухгалтерского (финансового) отчета за 1 полугодие 2021 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 июля 2021 года.

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

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

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

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

Банк основан в 1991 году и осуществляет деятельность как банк с базовой лицензией с правом осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1399 от 24 октября 2018 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Банк осуществляет:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

5. Аренду банковских ячеек.

6. Валютно-обменные операции.

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

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

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

7.3. Переводы по поручению физических и юридических лиц.

8. Выдачу банковских гарантий.

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

В своем составе Банк филиалов не имеет.

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

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

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

Банк предоставляет следующие кредитные продукты:

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

- физическим лицам - кредиты на потребительские цели, ипотечное кредитование.

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии и сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, строительство, торговля, имеющая социальное значение.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг ruB+, что позволяет предоставлять клиентам банковские гарантии.

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

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

*Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:*

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

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

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

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

**Запасы** отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение без учета НДС. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

**Имущество выбывает** из кредитной организации в результате:

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

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

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

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

Существенные изменения в Учетную политику банка в 2021 г. не вносились.

*Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам*

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

**Сопроводительная информация к формам отчетности Банка**

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

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

|   | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | Изменение |
|---|---------------|---------------|-----------|
| <b>Денежные средства</b>  | 94 681        | 69 515        | 25 166    |
| <b>Средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>  |               |               |           |
| Корреспондентские счета   | 17 485        | 21 425        | -3940     |
| Обязательные резервы  | 2 723         | 3 275         | -552      |
| <b>Итого средства в Центральном банке<br/>Российской Федерации</b>  | 20 208        | 24 700        | -4 492    |
| <b>Средства в кредитных организациях</b>  |               |               |           |
| Средства в кредитных организациях   | 11 449        | 14 180        | -2 731    |
| Оценочные резервы под ожидаемые<br>кредитные убытки   | 0             | 0             | 0         |
| <b>Итого средства в кредитных<br/>организациях</b>  | 11 449        | 14 180        | -2 731    |
| <b>Итого денежные средства, средства<br/>кредитной организации в<br/>Центральном банке Российской<br/>Федерации и средства в кредитных<br/>организациях</b> | 126 338       | 108 395       | 17 943    |

Банк не осуществляет размещение денежных средств в банках иностранных государств.

По состоянию на 01.07.2021 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 2 723 тыс. руб., представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ. В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

По состоянию на 01.07.2021 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют остатки, недоступные для использования Банком.



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

|   | на 01.07.2021    | на 01.01.2021    | Изменение        |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Межбанковские кредиты                                   | 380 000          | 400 000          | - 20 000         |
| Депозиты в Банке России                                 | 655 000          | 770 000          | - 115 000        |
| Кредиты юридическим лицам и ИП,<br>в том числе:         | 916 908          | 940 381          | - 23 473         |
| - инвестиционные кредиты                                | 363 000          | 292 881          | + 70 119         |
| в т.ч.: портфели однородных ссуд                        | 12 204           | 10 067           | + 2 137          |
| - кредиты на текущую деятельность                       | 553 908          | 647 500          | - 93 592         |
| в т.ч.: портфели однородных ссуд                        | 28 969           | 40 932           | - 11 963         |
| - задолженность, приравненная к<br>ссудной              | -                | -                | -                |
| Кредиты физическим лицам,<br>в том числе:               | 256 502          | 290 902          | - 34 400         |
| - портфели однородных ссуд                              | 153 677          | 166 727          | - 13 050         |
| - потребительские кредиты (не вкл. в<br>ПОС)            | 86 551           | 106 589          | - 20 038         |
| - ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)                     | 16 274           | 17 586           | -1 312           |
| - жилищные ссуды  | -                | -                | -                |
| - задолженность, приравненная к<br>ссудной              | -                | -                | -                |
| Прочие размещенные средства в<br>кредитных организациях | 4 019            | 4 019            | 0                |
| <b>ИТОГО:</b>   | <b>2 212 429</b> | <b>2 405 302</b> | <b>- 192 873</b> |

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

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

Снижение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло в результате сокращения объемов размещения денежных средств в депозитарий Банка России.

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

| Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД                | Чистая ссудная задолженность на 01.07.2021 | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 | Изменение |
|--|--|--|-----------|
|  |  | 916 908                                    | 940 381   |
| обрабатывающие производства                              | 113 792                                    | 207 322                                    | - 93530   |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 24 664                                     | -  | + 24 664  |
| сельское хозяйство                                       | 114 376                                    | 129 265                                    | - 14 889  |
| строительство  | 105 387                                    | 67 864                                     | + 37 523  |
| транспорт и связь  | 56 832                                     | 67 553                                     | - 10 721  |
| оптовая и розничная торговля                             | 11 447                                     | 54 415                                     | - 42 968  |
| операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг  | 234 118                                    | 231 637                                    | + 2 481   |
| прочие виды деятельности                                 | 231 413                                    | 122 262                                    | + 109 151 |
| завершение расчетов                                      | 24 879                                     | 60 063                                     | - 35 184  |

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

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

по состоянию на 1 июля 2021 года:

| Срок до погашения  | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до года | свыше года |
|--|------------|------------|-------------|-------------|---------|------------|
| Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов) | 1 035 136  | 9 396      | 51 118      | 38 268      | 108 348 | 970 163    |

по состоянию на 1 января 2021 года:

| Срок до погашения  | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до года | свыше года |
|--|------------|------------|-------------|-------------|---------|------------|
| Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов) | 1 170 012  | 145 478    | 11 274      | 106 639     | 109 746 | 862 153    |

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

| Вид активов                 | Доходы от восстановления резервов на возможные потери | Расходы от создания резервов на возможные потери |
|-----------------------------|---|--|
| 1                           | 2   | 3  |
| По предоставленным кредитам | 26 497  | 15 315   |
| <b>Итого:</b>               | <b>26 497</b>   | <b>15 315</b>                                    |

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

| Вид активов  | Доходы от восстановления резервов на возможные потери | Расходы от создания резервов на возможные потери |
|--|---|--|
| 1  | 2   | 3  |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 053   | 4 032  |
| <b>Итого:</b>  | <b>5 053</b>  | <b>4 032</b>                                     |

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

| Вид активов   | Доходы    | Расходы    |
|---|-----------|------------|
| 1   | 2         | 3          |
| Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 75        | 220        |
| <b>Итого:</b>   | <b>75</b> | <b>220</b> |

**Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату отражены в таблице (тыс. руб.). В основном средства привлечены Банком в рублях. Остатки в иностранной валюте незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.



| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2021    | На 01.01.2021    |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1.    | Расчетные счета юридических лиц  | 673 019          | 867 577          |
| 2.    | Расчетные счета индивидуальных предпринимателей                        | 34 652           | 36 384           |
| 3.    | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц                | 745 026          | 702 706          |
| 4.    | Текущие счета физических лиц, в том числе:                             | 38 540           | 40 154           |
| 4.1.  | текущие счета физических лиц-резидентов                                | 38 538           | 40 130           |
| 4.2.  | текущие счета физических лиц-нерезидентов                              | 2                | 24               |
| 5.    | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц                 | 856 698          | 870 194          |
| 6.    | Расчеты по переводам денежных средств                                  | 1 212            | 663              |
| 7.    | Специальные банковские счета платежных агентов                         | 6 250            | 1 551            |
|       | <b>ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:</b> | <b>2 355 397</b> | <b>2 519 229</b> |

### Основные средства, материальные запасы

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

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

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

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

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2021 года. Независимые оценщики не привлекались.

|   | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | Изменения     |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Основные средства, в том числе:</b>                      | <b>10 831</b> | <b>11 583</b> | <b>(-752)</b> |
| Компьютерная техника  | 1 798         | 2 141         | (-343)        |
| Офисное оборудование  | 2             | 7             | (-5)          |
| Мебель  | 106           | 137           | (-31)         |
| Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.) | 783           | 948           | (-165)        |

|                                    | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | Изменения       |
|------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Автомобили                         | 817           | 917           | (-100)          |
| Здания                             | 7 325         | 7 433         | (-108)          |
| <b>Вложения в приобретение НМА</b> | <b>22 726</b> | <b>22 726</b> | <b>0</b>        |
| <b>НМА, в том числе:</b>           | <b>1 802</b>  | <b>2 048</b>  | <b>(-246)</b>   |
| Программное обеспечение            | 1 802         | 2 048         | (-246)          |
| <b>Арендванное имущество</b>       | <b>1 151</b>  | <b>4 928</b>  | <b>(-3 777)</b> |
| <b>Всего:</b>                      | <b>36 510</b> | <b>41 285</b> | <b>(-4 775)</b> |

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

| <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> |               |               |           |
|---|---------------|---------------|-----------|
|   | на 01.07.2021 | на 01.01.2021 | изменения |
| <b>Всего, в том числе:</b>                              | <b>12 403</b> | <b>12 403</b> | <b>0</b>  |
| Земля   | 935           | 935           | 0         |
| Здания НЕЖИЛЫЕ  | 11468         | 11 468        | 0         |

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

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

| <b>Основные средства, в том числе:</b>                      | начисленная амортизация |               | сроки полезного использования | норма амортизации |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------|
|   | на 01.07.2021           | на 01.01.2021 |                               |                   |
| Компьютерная техника  | 2 832                   | 2 488         | 2-5 лет                       | 20%-50%           |
| Офисное оборудование  | 366                     | 361           | 2-10 лет                      | 10%-50%           |
| Мебель  | 437                     | 407           | 5-25 лет                      | 4%-20%            |
| Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.) | 17 988                  | 17 823        | 2-25 лет                      | 4%-50%            |
| Автомобили  | 5 382                   | 5 282         | 5 лет                         | 20%               |
| Здания  | 973                     | 865           | 30-50 лет                     | 2%-3,33%          |
| Арендванное имущество                                       | 11 720                  | 7 943         | 2-5 лет                       |                   |
| <b>Всего:</b>   | <b>39 698</b>           | <b>35 169</b> |                               |                   |

## Нематериальные активы

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

| Балансовая стоимость на 01.01.2021 | Прибыло | Убыло | Балансовая стоимость на 01.07.2021 |
|------------------------------------|---------|-------|------------------------------------|
| 5 732                              | 157     | 1 957 | 3 932                              |

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице:

| Вид НМА                   | Балансовая стоимость | Амортизированная стоимость |
|---------------------------|----------------------|----------------------------|
| Лицензии                  | 944                  | 190                        |
| Программное обеспечение   | 2 890                | 1612                       |
| Активы, созданные Банком* | 98                   | 0                          |
| <b>Всего:</b>             | <b>3 932</b>         | <b>1 802</b>               |

Банк является арендатором основных средств – нежилых помещений, используемых в основной деятельности – для оказания банковских услуг. Все договоры аренды заключены с правом досрочного расторжения. Все договоры предусматривают право продления договора. Размер арендной платы определяется рыночными условиями, изменение ее размера предусмотрено условиями договоров аренды в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Каких-либо дополнительных ограничений договорами аренды не предусмотрено.

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

## Прочие активы

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

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

| Наименование                           | на 01.07.2021 | на 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>        |               |               |
| Незавершенные расчеты                  | 76            | 149           |
| Начисленные комиссии                   | 871           | 7 061         |
| Прочая дебиторская задолженность       |               | 27            |
| Резерв под обесценение                 | (-605)        | (-6 412)      |
| <b>Итого прочие финансовые активы:</b> | <b>342</b>    | <b>825</b>    |

| <b>Прочие нефинансовые активы</b>        |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Расчеты по налогам и сборам              |              | 0            |
| Дебиторская задолженность                | 4 933        | 6 715        |
| Резервы под обесценение                  | (-2 323)     | (-2 452)     |
| <b>Итого Прочие нефинансовые активы:</b> | <b>2 610</b> | <b>4 263</b> |
| <b>Итого прочие активы:</b>              | <b>2 952</b> | <b>5 088</b> |

#### Прочие обязательства

| Наименование   | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прочие обязательства финансового характера</b>          |               |               |
| Обязательства по хозяйственным операциям                   | 32            | 99            |
| Средства в расчетах  | 17 436        | 19 466        |
| Арендные обязательства                                     | 1 171         | 6 869         |
| <b>Итого Прочие обязательства финансового характера:</b>   | <b>18 639</b> | <b>26 434</b> |
| <b>Прочие обязательства нефинансового характера</b>        |               |               |
| Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль  | 0             | 0             |
| <b>Итого прочие обязательства нефинансового характера:</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Итого прочие обязательства:</b>                         | <b>18 639</b> | <b>26 434</b> |

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

#### Резервы – оценочные обязательства

В отчетном периоде Банком не создавались резервы под оценочные обязательства.

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

(в тысячах российских рублей)

|                                      | 01.07.2021    | 01.07.2020    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>           |               |               |
| открытие и ведение банковских счетов | 2 797         | 1 962         |
| расчетное и кассовое обслуживание    | 4 571         | 4 181         |
| переводы денежных средств            | 3 123         | 2 645         |
| Гарантии выданные                    | 150           | 3 287         |
| Прочее                               | 813           | 571           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>     | <b>11 454</b> | <b>12 646</b> |

|                                   |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные расходы</b>       |                |                |
| расчетное и кассовое обслуживание | (1 744)        | (1 525)        |
| переводы денежных средств         | (826)          | (482)          |
| Прочее                            | (1 726)        | (1 314)        |
| <b>Итого комиссионные расходы</b> | <b>(4 296)</b> | <b>(3 321)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b> | <b>7 158</b>   | <b>9 325</b>   |

| <b>Возмещение (расход) по налогу на прибыль</b> |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>01.07.2021</b> | <b>01.07.2020</b> |
| <b>Возмещение (расход) по налогу на прибыль</b> |                   |                   |
| Текущий налог на прибыль                        |                   | 740               |
| Отложенный налог на прибыль                     | (194)             | 922               |
| <b>Итого расходы по налогам</b>                 | <b>(194)</b>      | <b>1 662</b>      |

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

Размер собственных средств (капитал) Банка на 01.07.2021 составил 450 678 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2021 (457 829 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка уменьшился на 7 151 тыс. рублей или на 1,56%. Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло за счет отрицательного финансового результата за отчетный период, определенного по методике расчета, изложенной в Положении Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В состав источников добавочного капитала включены субординированные депозиты в размере 300 000 тыс. руб. без указания срока возврата, а в дополнительный капитал - привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты на сумму 179 700 тыс. руб.

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и  
восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе  
капитала, для каждого вида активов**

| Вид активов   | Доходы от<br>восстановления резервов<br>на возможные потери | Расходы от создания<br>резервов на<br>возможные потери |
|---|---|--|
| 1   | 2   | 3  |
| По предоставленным кредитам                                 | 40 036  | 44 673   |
| По денежным средствам на счетах в<br>кредитных организациях | 0   | 0  |
| По другим активам   | 1 142   | 859  |
| По условным обязательствам кредитного<br>характера          | 22 488  | 20 699   |
| <b>Итого:</b>   | <b>63 666</b>   | <b>66 231</b>  |

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствуют.

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

| Активы, взвешенные по уровню риска  | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|------------|------------|
| необходимые для определения достаточности базового капитала                 | -          | -          |
| необходимые для определения достаточности основного капитала                | 1 770 436  | 1 975 439  |
| необходимые для определения достаточности собственных<br>средств (капитала) | 1 739 818  | 1 943 836  |
| <b>Достаточность капитала (%):</b>  |            |            |
| базового капитала   | -          | -          |
| основного капитала  | 16,7       | 14,3       |
| собственных средств (капитала)  | 25,9       | 23,6       |

В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», установлен на уровне: 6,0% - для основного капитала и 8,0% - для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.07.2021 нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

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

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



## Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил – 3 007 тыс. руб.

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

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

## Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2021 года Банком проведена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. По результатам сверки расхождений не установлено.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде и соответственно в 1 полугодии 2020 года, Банком не осуществлялось.

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

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

Существенные различия в движении денежных потоков в 1 полугодии 2021 года по сравнению с соответствующим периодом 2020 года наблюдаются по следующим статьям:

- «проценты полученные» (строка 1.1.1) – уменьшение денежного потока за счет снижения объема размещения привлеченных денежных средств;

- «проценты уплаченные» (строка 1.1.2) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки и объема привлечения денежных средств;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается уменьшение денежного потока в отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом 2020 года за счет уменьшения размещения денежных средств в депозитарии Банка России;

- «чистый прирост (снижение) по прочим активам» (строка 1.2.4) - уменьшение денежного потока в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по реализации прав требования по кредитным договорам;

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

Потоки денежных средств Банка в основном совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области и частично в городе Москве. Банк не использует в своей деятельности отчетность в разрезе хозяйственных сегментов.

## Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции могут включать осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов.

Операции со связанными сторонами Банка осуществлялись по рыночным ставкам.

### Структура операций со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2021 года

|  | Участники общества | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Активы -</b>  |                    |                              |                          |
| Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица                             | -                  | 19 667                       | 2 091                    |
| Резерв   | -                  | 16                           | 31                       |
| <b>Обязательства –</b>   |                    |                              |                          |
| Средства клиентов: неснижаемый остаток юр. Лица                                  | -                  | -                            | -                        |
| Депозиты   | -                  | -                            | -                        |
| Остатки на прочих счетах физических лиц  | -                  | 1046                         | -                        |
| Остатки на расчетных счетах  | -                  | -                            | -                        |
| <b>Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам</b>           | -                  | -                            | -                        |
| <b>Процентные доходы</b>   | -                  | 734                          | 78                       |
| <b>Процентные расходы</b>  | -                  | -                            | -                        |
| Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода       | -                  | -                            | -                        |
| Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода          | -                  | 622                          | 75                       |
| Общая сумма денежных средств, привлеченных от связанных сторон в течение периода | -                  | -                            | -                        |

**Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами**

| Срок до завершения расчетов                       | до 30 дней  | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до года    | свыше года    |
|---|-------------|------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| <b>Чистая ссудная задолженность, в том числе:</b> | <b>0</b>    | <b>208</b> | <b>138</b>  | <b>208</b>  | <b>277</b> | <b>20 880</b> |
| старший руководящий персонал                      | 0           | 183        | 122         | 183         | 244        | 18 919        |
| прочие связанные стороны                          | 0           | 25         | 16          | 25          | 33         | 1 961         |
| <b>Привлеченные средства, в том числе:</b>        | <b>1046</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| старший руководящий персонал                      | 1046        | 0          | 0           | 0           | 0          | 0             |
| прочие связанные стороны                          | 0           | 0          | 0           | 0           | 0          | 0             |

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

Норматив, ограничивающий размер кредитного риска Банка в отношении связанных с банком лиц (Н25) в течение 1 полугодия 2021 года соблюдался.

**Выплаты ключевому управленческому персоналу**

*тыс.руб.)*

|   | Выплачено в 1 полугодии 2021 г. из средств ФОТ текущего года | Выплачены отложенные выплаты |               | Начислены отложенные выплаты |               | Объемы дополнительных корректировок |
|---|--|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------------------------|
|   |  | Кратко срочные               | Долго срочные | Кратко срочные               | Долго срочные |                                     |
| 1. Членам Наблюдательного Совета  | 0  | 0                            | 0             | 0                            | 0             | 0                                   |
| 2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа – фиксированная часть | 5 828  | 0                            | 0             | 229                          | 1 527         | 244                                 |
| 3. Нефиксированная часть  | 1 066  | 0                            | 1 430         | 0                            | 0             | 0                                   |
| <b>Итого:</b>   | <b>6 894</b>   | <b>0</b>                     | <b>1 430</b>  | <b>229</b>                   | <b>1 527</b>  | <b>244</b>                          |

|   |               |   |   |   |   |   |
|---|---------------|---|---|---|---|---|
| <b>Общий фонд оплаты труда, всего по Банку:</b>       | <b>38 499</b> | - | - | - | - | - |
| <b>Удельный вес выплат управленческому персоналу:</b> | <b>17,9 %</b> | - | - | - | - | - |

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

Оплата труда работникам, принимающим риски, производится на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 31 января 2019 года. В соответствии с данным Положением 40 процентов от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, которая выплачивается с отсрочкой платежа на 3 года и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности. В текущем отчетном периоде выплачена отложенная выплата за 2017 год.

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

### **Численность персонала кредитной организации**

*(человек)*

| <b>№ строки</b> | <b>Наименование</b>                             | <b>На 01.07.2021</b> | <b>На 01.01.2021</b> |
|-----------------|---|----------------------|----------------------|
| 1               | Списочная численность персонала, в том числе:   | 105                  | 106                  |
| 1.1             | Численность основного управленческого персонала | 4                    | 4                    |

### **Информация о целях и политике управления рисками**

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

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельности Банка являются:

- кредитный риск;
- операционный риск.

К источникам возникновения вышеперечисленных рисков относятся:

- для кредитного риска – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- для операционного риска – ненадежность внутренних процедур управления, недобросовестность работников, отказ информационных систем либо влияние на деятельность Банка внешних событий.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, основной целью которой является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов. К рискам, на управлении которыми нацелена система управления рисками, в т. ч. относятся риск потери ликвидности, процентный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

В основу системы управления рисками положены требования Банка России, а также внутренние подходы, позволяющие проводить выявление, оценку мониторинг и контроль уровня рисков, определять меры для снижения уровня рисков, которым подвержена деятельность Банка. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, повышения эффективности системы управления рисками.

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО банк «Элита», основанная на принципах осведомленности о риске, разделении полномочий и ответственности, ограничении рисков, совершенствовании системы управления рисками на постоянной основе. Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления банковскими рисками и капиталом ООО банк «Элита», которая является основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности.

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе. В рамках мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты, основанные на анализе бизнеса и финансовых показателей заемщиков Банка (профессиональные суждения), а

также агрегированные отчеты о качестве и динамике кредитного портфеля, предоставляемые руководству Банка для принятия своевременных мер по снижению рисков в порядке и в сроки, установленные Положением о порядке 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 01.07.2021 активы Банка по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» распределены следующим образом:

тыс. руб.

| Группа активов | Коэффициент риска<br>% | на 01 июля 2021 года | на 01 января 2021 года |
|----------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| I              | 0                      | 769 889              | 864 352                |
| II             | 20                     | 394 163              | 416 813                |
| III            | 50                     | 0                    | 0                      |
| IV             | 100                    | 1 157 080            | 1 213 378              |
| V              | 150                    | 0                    | 0                      |

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

**Классификация активов по категориям качества на 01 июля 2021 года**

тыс. руб.

| Категория качества | Активы, оцениваемые в целях создания РВП | В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность | Требования по получению % доходов | РВП фактически сформированный |
|--------------------|--|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| I                  | 577 879                                  | 562 042  | -                                 | -                             |
| II                 | 675 573                                  | 672 679  | 329                               | 14 500                        |
| III                | 374 253                                  | 370 940  | 3 313                             | 44 181                        |
| IV                 | 32 164                                   | 32 057   | 107                               | 26 154                        |
| V                  | 275 964                                  | 251 818  | 15 613                            | 275 964                       |

**Классификация активов по категориям качества на 01 января 2021 года**

тыс. руб.

| Категория качества | Активы, оцениваемые в целях создания РВП | В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность | Требования по получению % доходов | РВП фактически сформированный |
|--------------------|--|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| I                  | 683 444                                  | 664 374  | 363                               | -                             |
| II                 | 613 994                                  | 609 359  | 217                               | 9 402                         |
| III                | 412 215                                  | 408 449  | 3 312                             | 46 239                        |
| IV                 | 19 173                                   | 19 108   | 65                                | 19 173                        |
| V                  | 286 387                                  | 260 849  | 16 262                            | 281 669                       |

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 июля 2021 года составила 15,9%, значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2021 года – 15,2%).

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

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



тыс. руб.

| Срок просрочки*                                 | на 01 июля 2021 года |                | на 01 января 2021 года |                |
|---|----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|   | всего                | в т. ч. ссуды  | всего                  | в т. ч. ссуды  |
| до 30 дней                                      | 5 723                | 5 698          |                        |                |
| 31-90 дней                                      | 1 761                | 1 761          | 1 730                  | 1 696          |
| 91-180 дней                                     | 2 388                | 2 373          |                        |                |
| свыше 180 дней                                  | 245 138              | 224 129        | 255 751                | 233 541        |
| <b>Величина резерва по просроченным активам</b> | <b>240 045</b>       | <b>224 345</b> | <b>250 314</b>         | <b>228 251</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.

Основную долю просроченных активов составляет просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Фондов Калужской области, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и прочее. Проверка фактического наличия и периодическая актуализация стоимости обеспечения осуществляются Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами, при оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 июля 2021 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 89% (на 01.01.2020 – 90,5%).

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты могут переходить по стадиям последовательно (из первой во вторую, затем в третью), могут и через одну финансовую стадию (из первой в третью).

Перемещение финансовых инструментов возможно в обоих направлениях, в зависимости от произошедших негативных, либо позитивных изменений.

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

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

| Тип контрагента                                    | 01 июля 2021 года                                       |  |
|--|---|--|
|  | <i>РВП фактически сформированный по РПБУ, тыс. руб.</i> | <i>Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.</i> |
| Активы, оцениваемые в целях создания РВП:          | 360 799   | - 9 095  |
| в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность: | 352 240   | - 9 095  |
| юридические лица, в т.ч.                           | 294 684   | - 10 663   |
| портфели однородных ссуд                           | 881   | - 379  |
| индивидуальные предприниматели                     | 25 856  | 4 973  |
| физические лица, в т.ч.:                           | 31 700  | - 3 405  |
| портфели однородных ссуд                           | 12 963  | - 1 541  |

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 июля 2021 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 1 полугодия 2021 года не было.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит задолженности юридических лиц Банка, предоставленной заемщикам-юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 июля 2021 года наблюдается в отрасли «недвижимость, аренда и предоставление услуг».

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

итогах деятельности за 1 полугодие 2021 года уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе в 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.

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 01.07.2021 составила 24 044 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 составило 5,3%.

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

|   | на 01.07.2021 | на 01.01.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Чистые процентные доходы, тыс. руб.                             | 346 129       | 389 925       |
| Чистые непроцентные доходы тыс. руб.                            | 134 744       | 119 733       |
| Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска | 3             | 3             |

По итогам деятельности за 1 полугодие 2021 год уровень операционного риска по Банку в целом характеризуется как приемлемый.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Порядок управления ликвидностью и контроля ее состояния, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности в части реализации

основных принципов управления ликвидностью определены Положением об организации управления риском ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности осуществляется на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

- управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;
- метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» проводится Банком на постоянной основе;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, проводится на основе формы банковской отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». На основе данной формы на ежемесячной основе анализируются следующие показатели: показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

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

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

В течение 1 полугодия 2021 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям не наблюдалось. Значения нормативов ликвидности подвергались колебаниям в рамках текущей деятельности с достаточным запасом от предельно допустимых.

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

**Валютный риск.** Управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, требуемого для поддержания ликвидности в разрезе иностранных валют и оперативного



удовлетворения потребностей клиентов. В течение отчетного периода сумма открытых валютных позиций в иностранных валютах не превышала лимиты, установленный Банком России, как по каждой из валют в отдельности, так и в целом. Согласно внутренним документам, Банк не предоставляет кредитов и не привлекает средств в иностранной валюте. Значение валютного риска не оказывает влияния на показатель рыночного риска Банка.

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

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется Процентной политикой и Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита», утвержденными Наблюдательным Советом Банка. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для анализа и оценки процентного риска Банк использует следующие методы: ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, расчет показателя процентного риска, оценку уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента 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 июля 2021 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Гэп отрицательный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет снижаться при росте процентных ставок и расти при снижении процентных ставок. Показатель процентного риска на 01 июля 2021 года находится на допустимом уровне.

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

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

**Управление капиталом.** Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2021 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 450 678 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 457 829 тыс. руб.).

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

|  | на 01.07.2021  | на 01.01.2021  |
|--|----------------|----------------|
| Основной капитал, тыс. руб.                            | 295 395        | 281 635        |
| Дополнительный капитал, тыс. руб.                      | 155 283        | 176 194        |
| <b>Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.</b> | <b>450 678</b> | <b>457 829</b> |
| Показатель достаточности капитала, %                   | 25,90          | 23,55          |

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 июля 2021 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 1 полугодия 2021 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 01.07.2021 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения.

И.о. Председателя Правления

И.А.Саладущенко



Главный бухгалтер

О.Н. Степанова

10 августа 2021 года