

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемая с учетом требований Указания от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» за I квартал 2018 года.

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.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России в соответствии с требованиями Положения от 28.12.12. №395-П «О порядке определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК) включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдения установленных предельно допустимых значений (лимитов) по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценку достаточности и распределения капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков;
- проверку функционирования системы управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов по видам рисков, стресс-тестирование, оценку достаточности капитала.

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»)» представлены в таблице 1.1:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 196 542	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	372 215

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X	379 700	из них: субординированные кредиты	X	372 215
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 983	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 268	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 268
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	78 113	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	77 209	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	77 209
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	904	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	3 023 098	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	"Существенные вложения в"	40	0

	финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-274 215
8.1.	прошлых лет	33	-276 033	прошлых лет	2.1.	-276 033
8.2.	отчетного периода	34	3 772	отчетного года	2.2.	1 818
9	Резервный фонд	27	11 202	Резервный фонд	3	11 202
10	Недосозданные резервы на возможные потери	X	не применимо	Недосозданные резервы на возможные потери	12	14 966

В целях раскрытия каждого компонента капитала таблица 1.1 дополнена строками 8-10 в целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), отраженных в разделе 1 формы 0409808.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 составил 530 379 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 (565 945 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка уменьшился на 35 566 тыс. рублей, что связано с дисконтированием трех субординированных депозитов АО «Корпорация развития Калужской области» и корректировкой размера собственных средств на величину резервов, фактически недосозданных Банком в соответствии с Предписанием, направленным Службой текущего банковского надзора Банка России.

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты по остаточной стоимости 372 215 тыс. руб., удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 29.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В отчетном периоде Банк поддерживал необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Основными целями Банка в отношении

управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Согласно требованиям Банка России с 01 января 2016 года, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. В течение отчетного периода Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение отчетного периода отношение основного капитала к величине собственных средств поддерживалось на уровне не менее 27%. В Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не входит в состав банковской группы.

Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не входит в состав банковской группы.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Тип контрагента	01 апреля 2018		01 января 2018	
	<i>чистая ссудная задолженность, тыс. руб.</i>	<i>величина кредитного риска</i>	<i>чистая ссудная задолженность, тыс. руб.</i>	<i>величина кредитного риска</i>
корпоративные клиенты	758 038	24,9%	832 100	22,3%
индивидуальные предприниматели	5 953	79,1%	5 952	81,1%
банки-корреспонденты	616 427	0,0%	19 675	0,7%
физические лица, в том числе:	230 594	16,1%	183 315	15,7%
портфели однородных ссуд	86 550	3,6%	82 570	3,6%

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

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), включаются в расчет величины

собственных средств (капитала) кредитной организации с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

В процессе деятельности Банк принимает на себя рисками, под которыми понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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.

Основной целью управления рисками является установление и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка, и обеспечивающих устойчивое функционирование и развития Банка в рамках реализации Стратегии развития. Цель управления рисками достигается посредством выполнения следующих задач:

- выработка и совершенствование единых подходов, методов управления рисками, направленных на минимизацию рисков/последствий при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования Банка;

- определение допустимого уровня приемлемых рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

- организация системы управления банковскими рисками, обеспечивающей сохранение деловой репутации Банка на высоком уровне.

В основу системы управления рисками положены требования Банка России, а также внутренние подходы, позволяющие проводить выявление, оценку мониторинг и контроль уровня рисков, определять меры для снижения уровня рисков, которым подвержена деятельность Банка. Банк использует различные методики снижения рисков, в том числе принятие обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий и поручительств.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками включают в себя поддержание диверсифицированного портфеля, а также управления установленными концентрациями рисков, в основном концентрации кредитного риска. 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 документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 405 570	1 310 846	112 446
2	при применении стандартизированного подхода	1 405 570	1 310 846	112 446
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый	0	0	0

	портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	488 075	488 075	39 046
20	при применении базового индикативного подхода	488 075	488 075	39 046
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 893 645	1 798 921	151 492

Существенных изменений по информации, представленной в таблице 2.1. за

отчетный период не зафиксировано.

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в т. ч. при совершении сделок по уступке прав требования в I квартале т. г. отсутствовали.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 840 824	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 865	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	309 549	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим	0	0	786 618	0

	лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	207 564	0
8	Основные средства	0	0	59 457	0
9	Прочие активы	0	0	4 211	0

Существенных изменений по информации, представленной в таблице 3.3. за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32	45
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	32	45

Снижение средств нерезидентов в отчетном периоде связано с движением денежных средств по текущим счетам.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым, формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными

бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" исключена из раскрытия в связи с отсутствием в Банке операций с ценными бумагами и, как следствие, отсутствия связанных с ними рисков.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0

	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменений по информации, представленной в таблице 4.1.2. за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» исключена из раскрытия в связи с неприменением Банком в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» исключена из раскрытия в связи с неприменением Банком в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не входит в состав банковской группы.

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. Для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.04.2018 составила 39 046 тыс. руб.

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

Показатель	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	672 692	672 692
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	108 234	108 234
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 апреля 2018 года: произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Абсолютная величина совокупного гэпа составила 18,6 млн. руб. Гэп положительный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет расти при увеличении процентных ставок и снижаться при уменьшении процентных ставок. Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» находится на приемлемом уровне.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

На 01.04.2018 года значение показателя финансового рычага составило 4,6 %. За отчетный период существенное изменение значения показателя финансового рычага связано с уменьшением величины основного капитала в результате применения п.8.1 Положения Банка России от 29.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» к показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не зафиксировано.

16 мая 2018 года

Председатель Правления ООО банк «Элита»



В.Ю. Ванцов

Составитель:
Кузавкова Н.А. тел.(4842) 57-53-59