

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 полугодие 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 эффективностью;
- 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.

Информация о структуре собственных средств (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 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, 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	2 066 133	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 кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	364 730

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X	379 700	из них: субординированные кредиты	X	364 730
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 766	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 178	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	1 178
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	79 489	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	78 585	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	78 585
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	1 877 863	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	-276 131
8.1.	прошлых лет	33	-276 131	прошлых лет	2.1.	-276 131
8.2.	отчетного периода	34	6 151	отчетного года	2.2.	0
9	Резервный фонд	27	11 300	Резервный фонд	3	11 300

В целях раскрытия каждого компонента капитала таблица 1.1 дополнена строками 8-9 в целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), отраженных в разделе 1 формы 0409808.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 составил 538 945 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 (565 945 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка уменьшился на 27 000 тыс. рублей, что в т. ч. связано с дисконтированием субординированных депозитов АО «Корпорация развития Калужской области».

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты по остаточной стоимости 364 730 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.

Банк осуществляет деятельность на территории Калужской области, в связи с чем, диверсификация кредитного риска по географическому признаку практически отсутствует. Контрагенты (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в иностранных государствах, в т. ч. в странах, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

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.

Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В процессе деятельности Банк принимает на себя риски, 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

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	

тыс. руб.

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 427 148	1 403 310	114 172
2	при применении стандартизированного подхода	1 427 148	1 403 310	114 172
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 портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
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:	415 513	488 075	33 241

20	при применении базового индикативного подхода	415 513	488 075	33 241
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%	2 260	2 260	181
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)	1 844 921	1 893 645	147 594

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 полугодии т. г. отсутствовали.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

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	2 667 388	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	18 121	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	359 202	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	779 051	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	222 436	0
8	Основные средства	0	0	58 904	0
9	Прочие активы	0	0	4 419	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:	30	45
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	30	45

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

Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

н о м е р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3 (4) + гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	241 053	Не применимо	1 940 561	322 661	1 858 953
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	241 053	Не применимо	1 940 561	322 661	1 858 953

Банк не применяет ПВР для расчета достаточности собственных средств (капитала). Существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований (обязательств),

непросроченных, просроченных не более чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней отсутствуют.

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					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			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 осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
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 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	244 194
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	23 809
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода	3 139
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	61
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	241 053

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст.1+ст.2-ст.3-ст.4±5)	
--	---	--

Банк не применяет ПВР для расчета достаточности собственных средств (капитала). Существенные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней по сравнению с данными на начало отчетного периода отсутствуют.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная	всего	в том числе обеспеченная	всего	в том числе обеспеченная
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 572 905	286 048	251 504	116 887	65 509	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего: из них	1 572 905	286 048	251 504	116 887	65 509	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более 90 дней)	241 053	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по сравнению с данными на начало отчетного периода отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитные риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес), кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		Без учета применения конверсионного коэффициента и инструмента снижения кредитного риска		С учетом применения конверсионного коэффициента и инструмента снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	435 211	0	435 211	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	621 081	0	620 942	0	125 836	8,8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	298 249	36 600	267 954	34 770	279 924	19,7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	678 842	121 942	641 187	117 879	663 357	46,6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	56 314	0	53 832	0	49 789	3,5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	235 904	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	216 791	0	200 487	0	298 616	21,0
13	Прочие	41 048	0	19 229	0	5 303	0,4
14	Всего	2 583 440	158 542	2 238 842	152 649	1 422 824	100,0

Существенные изменения стоимости кредитных требований по сравнению с началом отчетного периода отсутствуют.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска																			всего
		0%	20%	35 %	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600 %	12 50 %	19 20	пр оч ис	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные ил банки ил правительства стран, в тои числе обеспеченных гарантиями этих стран	435 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	435 211	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальны е образования, инфе организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	618 883	0	0	0	0	2 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	620 942	
5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющ ие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	28 500	0	0	0	0	274 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302 724	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	55 994	49 282	0	579	0	0	653 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	759 066	

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов исключена из раскрытия в связи с неприменением Банком в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов.

Информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) исключена из раскрытия в связи с отсутствием в банке инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

Информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) исключена из раскрытия в связи с отсутствием операций и инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Информация о требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), подверженных риску секьюритизации исключена из раскрытия в связи с отсутствием операций и инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации исключена из раскрытия в связи с отсутствием операций и инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в связи с чем, за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового и товарного рисков.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	не применимо
2	фондовый риск (общий или специальный)	не применимо
3	валютный риск	0
4	товарный риск	не применимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	0

Существенные изменения величины рыночного риска в течение отчетного периода отсутствуют. По состоянию на 01 июля 2018 года открытые валютные позиции составили 1,72% от величины собственных средств (капитала) Банка, соответственно значение рыночного риска составляет 0%.

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основании внутренних моделей исключена из раскрытия, в связи с отсутствием разрешения на применение внутренних моделей для оценки рыночного риска.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (Var) с показателями прибыль (убыток) исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не входит в состав банковской группы.

Информация о величине операционного риска

Для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Банка России №346-П, по состоянию на 01.07.2018 составила 33 241 тыс. руб., его величина в отчетном периоде снизилась с уровня 39 046 тыс. руб. в связи со снижением объема доходов, включенных в расчет операционного риска.

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

Показатель	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	573 115	672 692
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	91 711	108 234
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 июля 2018 года свидетельствует, что в случае стрессового увеличения процентной ставки финансовый результат и капитал Банка оценочно возрастет на 11 679 тыс. руб., при снижении процентной ставки – уменьшится на эту же сумму, что существенно не повлияло бы на величину собственных средств Банка.

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, структура активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок сбалансирована.

Информация о величине риска ликвидности

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

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

На 01.07.2018 года значение показателя финансового рычага составило 7,4 % (7,4 % на 01.01.2018). За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не зафиксировано.

Обязательные нормативы Банка на 01.07.2018 составляют: $H1.0 = 23,212\%$, $H1.1 = 9,216\%$, $H1.2 = 9,216\%$, $H2 = 180,957\%$, $H3 = 147,677\%$, $H4 = 21,111\%$, $H6 = 23,57\%$, $H7 = 159,961\%$, $H9.1 = 0$, $H10.1 = 1,590\%$.

24 августа 2018 года

Председатель Правления

ООО банк «Элита»



В.Ю. Ванцов

Составитель:

Кузавкова Н.А. тел.(4842) 72-14-65 (132)