

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.03.2013г. № 3081-У «О раскрытии информации о своей деятельности».

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

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

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита».

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

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10. Изменения в название и юридический адрес в отчетном году не вносились.

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

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Участниками Банка являются:

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

В отчетном году размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.01.2018 года составил 514 620 тысяч рублей.

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

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

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

В своем составе Банк филиалов не имеет.

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

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

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

Банк предоставляет следующие кредитные продукты:

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

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики:

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

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

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

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

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

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- **операционные доходы** – 105 тыс.руб. (корректировка (дисконтирование) обязательств по выплате вознаграждений работникам) – **увеличение финансового результата;**

- **операционные расходы** – 7 035 тыс.руб. (в т.ч.: расходы на оплату труда со сроком исполнения менее 12 месяцев после окончания отчетного года – 1645 тыс.руб., резервы по неиспользованным отпускам – 1 399 тыс.руб., страхование вкладов – 1 157 тыс.руб., обеспечительный взнос для исполнения решения суда – 1 389 тыс.руб., налоги и сборы, начисленные за 4 квартал – 728 тыс.руб., прочие организационно-управленческие расходы – 717 тыс.руб.) – **уменьшение финансового результата.**

Основные показатели деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности в 2017 году приведены в таблице (с учетом СПОД):

	2017	2016	изменения
Доходы, в т.ч.:	662 438	751 587	-89 149
Процентные доходы	254 170	308 559	- 54 389
Расчетно-кассовое обслуживание	6 744	23 000	-16 256
Операционные доходы	9 701	10 991	-1 290
Купля-продажа ин.валюты	1 114	3 232	- 2 118
От предоставления банковских гарантий	402	49	+ 353
Комиссионные доходы	24 716	29 823	-5 107
Переоценка ин. валюты	5 661	15 528	- 9 867
Восстановление РВП	352 734	357 137	- 4 403
Реализация имущества	2 187	0	+ 2 187
Арендная плата	3 532	1 988	+ 1 544
Доходы от корректировки вознаграждений работникам	773	553	+ 220
Штрафы, пени, неустойки полученные	429	721	- 292
Прочие	275	6	+ 269
Расходы, в т.ч.:	660 466	749 102	- 88 636
Процентные расходы	134 733	164 984	- 30251
Расчетно-кассовое обслуживание	2 971	3 111	- 140
Купля-продажа ин. валюты	122	549	- 427
Комиссионные расходы	3 434	2 785	+ 649
Переоценка ин.валюты	5 811	18 697	- 12 886
Оплата труда и содержание персонала	70 541	65 418	+5 123
Страховые взносы	18 703	17 378	+ 1 325
Создание РВП	227 985	424 439	- 196 454
Амортизационные отчисления	5 531	4 866	+ 665
Расходы от реализации прав требования на предоставленные кредиты по договору уступки	147 540	0	+147 540
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	15 052	15 887	- 835
Переоценка ОС		2 975	-2 975
Организационно-управленческие расходы	18 478	18 036	+ 442
Налоги и сборы	2 775	3 733	- 958
Страхование	4 778	4358	+ 420
Благотворительность	238	308	- 70
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 774	1 578	+ 196
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	1 972	2 485	+ 513

— снижение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по размещаемым денежным средствам.

— уменьшение расходов, в значительной мере, связано с уменьшением оборотов по счетам создания резервов на возможные потери.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

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

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном году, не производились.

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

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

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Учетная политика Банка сформирована на основе последовательности применения, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вводятся с начала финансового года.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу* (форма отчетности 0409806)

Объем денежных средств:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	изменения
Наличные денежные средства	83 922	78 007	+5 915
Денежные средства на счете в Банке России	225 241	94 574	+ 130 667
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	19 675	16 925	+ 2 750
ИТОГО:	328 838	189 506	+ 139 332

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

- по состоянию на 01.01.2018 - 140 тыс.руб.

- по состоянию на 01.01.2017 - 712 тыс.руб.

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г (без учета созданных резервов)

	рубли	доллары	евро	всего
Наличные денежные средства	78 361	1 401	4 160	83 922
Денежные средства на счете в Банке России	225 241	-	-	225 241
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	16 970	1 689	1 156	19 815
ИТОГО:	320 572	3 090	5 316	328 978

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

К финансовым активам, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся денежные средства в иностранной валюте, недвижимость, учитываемая на балансе Банка. Операции с ценными бумагами не проводятся.

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка и привлеченных средств.

Размещение кредитных ресурсов в отчетном периоде, за исключением размещаемых на рынке межбанковского кредитования и в депозитарий Банка России, осуществлялось преимущественно на территории Калужской области. На международном рынке Банк не представлен.

Чистая ссудная задолженность по типам контрагентов*:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	изменения
Межбанковские кредиты	-	200 000	- 200 000
Депозиты в Банке России	890 000	280 000	+ 610 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	838 052	1 080 808	- 242 756
- инвестиционные кредиты	155 945	266 430	- 110 485
- кредиты на текущую деятельность	682 107	814 378	- 132 271
Кредиты физическим лицам, в том числе:	183 315	176 969	+ 6 346
- портфели однородных ссуд	82 570	60 020	+ 22 550
Прочие размещенные средства	2 059	1 976	+ 83
ИТОГО:	1 913 426	1 739 753	+ 173 673

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери

Снижение ссудной задолженности юридических лиц произошло в результате гашения ссудной задолженности крупными заемщиками, переуступок прав требований по ссудной задолженности, признанной безнадежной.

В отчетном периоде Банк заключал договоры об уступке прав требования по проблемной ссудной задолженности, отнесенной Банком к V категории качества, с созданным резервом на возможные потери в размере 100% в целях улучшения качества кредитного портфеля. Общий размер сделок по уступке прав требования составил 152 592 тыс. руб., в том числе сумма основного долга – 132 320 тыс. руб.

Уступка прав требования, в соответствии с Учетной политикой Банка, осуществляется по рыночной стоимости, определяемой независимой оценкой на момент уступки. Согласно отчета об оценке, проведенной независимым оценщиком, рыночная стоимость реализованных прав требования составила 4 941 тыс. руб.

Увеличение чистой ссудной задолженности вызвано увеличением объема размещения денежных средств в безрисковый сектор – депозитарий Банка России.

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

в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017	изменения
	838 052	1 080 808	- 242 756
обрабатывающие производства	208 938	234 193	- 25 255
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 323	78 344	- 35 021
сельское хозяйство	61 453	95 571	- 34 118
строительство	189 361	210 765	- 21 404
транспорт и связь	-	137 867	- 137 867
оптовая и розничная торговля	125 745	122 720	+ 3 025
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	153 001	10 527	+ 142 474
прочие виды деятельности	53 257	190 700	- 137 443
завершение расчетов	2 974	121	+ 2 853

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

На начало отчетного периода Банком привлекались кредиты (в рамках кредитной линии с лимитом выдачи) АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет. На 01.01.2017 остаток привлеченных денежных средств составил 83 950 тыс. руб.

В связи с тем, что сотрудничество с АО «МСП Банк» было приостановлено по инициативе банка-кредитора по причине сокращения программы двухуровневого

кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, лимит выдачи на 01.01.2018 отсутствует.

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 очень незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

по состоянию на 01.01.2018

	до востр.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	557 256	0	0	0	0	0	557 256
Депозиты	16 046	97 171	88 322	340 297	452 391	629 213	1 623 440
Текущие счета	42 033	656	0	0	0	0	42 689
Итого:	615 335	97 827	88 322	340 297	452 391	629 213	2 223 385

по состоянию на 01.01.2017

	до востр.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	403 850	0	0	0	0	0	403 850
Депозиты	6 062	33 478	158 812	203 952	579 790	448 036	1 430 130
Текущие счета	36 810	89	0	0	0	0	36 899
Итого:	446 722	33 567	158 812	203 952	579 790	448 036	1 870 879

Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка с учетом СПОД на 01.01.2018 составил 565 945 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 (540 643 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка увеличился на 25 302 тыс. руб. 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:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	514 620	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	514 620	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	514 620

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	232
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 223 385	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	379 932
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	379 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	59 849	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	828	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	828	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2)	9	828
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	207	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	207
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	61 767
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	904	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции	25	-	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в т.ч.:	3, 5, 6, 7	1 933 128	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В состав источников дополнительного капитала включены привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты в сумме 379 700 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»)».

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

Активы, взвешенные по уровню риска	01.01.2018	01.01.2017
необходимые для определения достаточности базового капитала	1 798 921	2 249 590
необходимые для определения достаточности основного капитала	1 798 921	2 249 590
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 798 921	2 249 591
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	10,3	8,9
основного капитала	10,3	8,9
собственных средств (капитала)	31,5	24,0

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

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
По предоставленным кредитам	332 200	198 586
По прочим размещенным средствам	106	106
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	1 045	389
По другим активам	4 444	15 067
По условным обязательствам кредитного характера	14 921	12 114
По резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	18	1 723
Итого:	352 734	227 985

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», установлен на уровне: 4,5% для базового капитала, 6,0% для основного капитала и 8,0% для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2018 нормативы достаточности капитала Банка с учетом минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала (1,25%) превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

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

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

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

На 01.01.2018 года значение показателя финансового рычага составило 7,4 %.

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 было.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать 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 включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка за отчетный период предоставлены в таблице:

по состоянию на 01.01.2018

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	3 929	3 565
Резерв	-	-	17
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	861
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	395	320
Процентные расходы	-	-	29
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	1 700
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	44	1 620

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитного риска Банка в отношении участников банка (Н9.1), связанных с банком лиц (Н25) и в отношении инсайдеров банка (Н10.1), в течение 2017 года соблюдались.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

На 01.01.2018 года Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.01.2018 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 2017 год по сравнению с 2016 годом наблюдается по следующим статьям:

- «проценты полученные» (строка 1.1.1) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки размещения привлеченных денежных средств;
- «проценты уплаченные» (строка 1.1.2) – уменьшение денежного потока за счет снижения средней ставки привлечения денежных средств;
- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается прирост ссудной задолженности за счет увеличения объема размещения денежных средств в депозитарий Банка России;
- «чистый прирост (снижение) по прочим активам (строка 1.2.4) – увеличение денежного потока за счет погашения просроченных процентов по предоставленным кредитам путем подписания договоров об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам;
- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6) – снижение денежных средств связано с тем, что в отчетном периоде Банк осуществлял возврат денежных средств, привлеченных от других кредитных организаций по причине сокращения программы двухуровневого кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – увеличение денежного потока за счет увеличения денежных средств на расчетных, текущих, депозитных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) - увеличение денежного потока за отчетный период связано с реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами в разрезе объемов и видов осуществляемых операций предоставлена в таблице:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	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:	45	15
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	45	15

Дивиденды в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Основные средства, в т.ч.:	35 379	34 159	+1 220
Компьютерная техника	459	820	- 361
Офисное оборудование	569	847	- 278
Мебель	549	672	- 123
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	4 286	6 393	- 2 107
Автомобили	4 767	2 770	+ 1 997
Здания	24 749	22 657	+ 2 092
Инвентарь, в т.ч.:	5	172	- 167
Компьютерная техника	5	40	- 35
Офисное оборудование	0	132	- 132
НВНОД (Кирова 9,А)	23 198	22 966	+ 232
Материальные запасы, в т.ч.:	160	444	- 284
Канцтовары	55	227	- 172
Зап.части д/компьютеров	0	66	- 66
Прочие	105	151	- 46
Вложения в приобретение НМА	72	0	+ 72
НМА, в т.ч.:	1 035	1 248	- 213
сайт ООО банк "Элита"	59	80	- 21
ПО	976	1168	- 192
Всего:	59 849	58 989	+ 860

Существенных изменений в составе и стоимости основных средств в 2017 году не произошло.

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года получены по Договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам. Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа. Часть имущества переведена в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и сдается Банком в аренду. В таблице приведена структура и стоимость внеоборотных активов за минусом начисленного резерва на возможные потери:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Внеоборотные запасы, в т.ч.:	109 616	151 312	- 41 696
Земля	16 593	18 634	- 2 041
Право аренды на землю	65 442	72 713	-7 271
Здания НЕЖИЛЫЕ	22 211	45 739	- 23 528
Квартиры	5 370	14 226	- 8 856

Изменения в составе внеоборотных активов произошли, в основном, за счет выбытия (продажи) части внеоборотных активов в размере 31 141 тыс. руб., создания резерва под возможные потери.

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

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

Прочие активы

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

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

	на 01.01 2018	на 01.01.2017
Требования по получению процентов	13 717	26 950
Прочая дебиторская задолженность	6 451	8 586
Резерв под обесценение	(-18 390)	(-33 249)
Всего прочих финансовых активов:	1 778	2287
Расходы будущих периодов	1 115	1207
Расчеты с поставщиками	1 078	1009
Прочие	2 040	1959
Резервы под обесценение	(-2 010)	(-2524)
Всего прочих нефинансовых активов:	2 223	1 651

По состоянию на 01.01.2018 доля финансовых активов составляет 44,3%, доля нефинансовых активов составляет 55,7%.

Прочие чистые активы по срокам погашения

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
на 01.01.18	1078	1752	558	583	30	4 001
на 01.01.17	444	2 287	1 207	0	0	3 938

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

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

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам	11 375	11 385
Доходы будущих периодов	373	0
Задолженность перед бюджетом	330	635
Задолженность перед контрагентами за товары (услуги)	1 939	1 662
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 864	1 097
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 601	4 938
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 361	1 857
Расчеты по социальному страхованию	1 756	1 178
Итого:	28 599	22 752

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

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

Вид налога	2017 год	2016 год	изменения
Транспортный налог	51	33	+ 18
Налог на имущество	803	1 062	- 259
Земельный налог	118	84	+ 34
НДС	1 663	2 251	- 588
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	139	173	- 34
Итого:	2 774	3 603	- 829

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 2017 году составили 70 541 тыс.руб., в том числе:

- резерв на оплату неиспользованных отпусков - 5 111 тыс.руб.
- отложенные выплаты нефиксированной части оплаты труда за 4 квартал и по итогам работы за год работникам, осуществляющим управление рисками и осуществляющим внутренний контроль – 2 434 тыс.руб.
- резерв на выплату отложенной нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим управление рисками с рассрочкой платежа на 3 года – 3 044 тыс.руб.

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, заключенным с каждым работником, Трудовым законодательством и гарантированными социальными выплатами. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей с учетом принимаемых рисков. В случае невыполнения условий выплаты зарезервированная нефиксированная часть подлежит восстановлению на доходы Банка.

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

Структура расходов на оплату труда:

	2017 год	2016 год	изменения
Расходы на оплату труда (без учета резервов), всего:	62 386	59 465	+ 2 921
в т.ч. нефиксированная часть	24 042	16 830	+ 7 212
Работникам, принимающим риски	14 946	10 771	+4 175
в т.ч. нефиксированная часть	6 171	3 091	+ 3 080

Размер начисленной нефиксированной части оплаты труда, которая может быть выплачена по окончании отчетного года работникам, принимающим риски составил 2 245 тыс.руб., работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками- 189 тыс.руб..

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 25 сентября 2015 года. В соответствии с данным Положением 40 процентов от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, которая выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности. В связи с невыполнением условий выплаты, рассроченная часть в 2017 году не выплачивалась.

Оплата труда остальных работников производится на основании Положения об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденного Председателем Правления.

Средняя численность работников в 2017 году составила 103 человека.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2017 году у Банка произошло выбытие финансовых активов и основных средств на общую сумму 187 577 тыс.руб., в том числе:

Наименование объекты	Балансовая стоимость	Результат от выбытия + прибыль/-убыток ¹
Реализация прав по договору уступки прав требования	152 480	+ 3 019
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи	27 952	+ 1 775
Основные средства	7 145	- 412
Итого:	187 577	+ 4 382

Убыток от выбытия основных средств, полученный Банком в 2017 году, связан со списанием основных средств, пришедших в негодность, ремонт которых нецелесообразен.

Реструктуризации Банка за период его существования не происходило.

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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.

На 01.01.2018 величина собственных средств (капитала) Банка составила 565 945 тыс. руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения, по состоянию на 01.01.2018 данный показатель составил 31,46% (01.01.2017 – 24%).

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

¹ Результат от выбытия складывается от выбытия всего актива за год и рассчитывается по формуле: доходы от реализации – расходы от реализации

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. Банк использует различные методики снижения рисков, в том числе принятие обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий и поручительств. Политика и процедуры Банка по управлению рисками включают в себя поддержание диверсифицированного портфеля, а также управления установленными концентрациями рисков. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, 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» от 28 сентября 2017 года, которая является основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

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

Система контроля рисков является одним из элементов системы внутреннего контроля. Система контроля предусматривает, что на предварительном и текущем этапах контроль осуществляется руководителями и сотрудниками структурных подразделений, непосредственно осуществляющими операции, исполнительными органами Банка, а также службой управления рисками. Последующий контроль осуществляется службой внутреннего аудита в рамках проводимых проверок соблюдения установленных процедур управления рисками.

Мониторинг системы управления рисками предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы управления рисками. Мониторинг предусматривает реализацию процедур контроля на всех уровнях управления, своевременное доведение информации об уровне рисков до руководства.

Служба управления рисками является структурным подразделением Банка, и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Политикой управления банковскими рисками, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка. Руководитель службы управления рисками подотчетен Председателю Правления Банка. Ответственными подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью: информация, полученная от подразделений Банка аккумулируется службой управления рисками для последующего предоставления органам управления Банка.

Кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации оцениваются и доводятся до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, а также при достижении лимитов или сигнальных значений показателей по рискам, в случае их установления. Сводная информация о банковских рисках, присущих деятельности Банка, в том числе по значимым рискам доводится до Наблюдательного Совета Банка в составе ежеквартального отчета Председателя Правления.

В целях оценки устойчивости Банка к маловероятным кризисным ситуациям, трудно поддающимся прогнозированию и в силу этого способным привести к аномальным убыткам или прибылям, Банк использует стресс-тестирование рисков. Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ на основе гипотетических событий.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности.

Основные принципы организации кредитной деятельности и управления кредитным риском определены Кредитной политикой ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита». Величина кредитного риска заемщика контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017г. №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.

Банк контролирует величину кредитного риска путем установления лимитов на отрасль экономики, на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- оценка финансового положения и кредитоспособности заемщика на постоянной основе (на стадии выдачи и в течение периода действия кредитного договора);
- выдача кредитов осуществляется на основании решения Кредитного комитета после изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения;
- мониторинг исполнения условия кредитных договоров, контроль целевого использования предоставленных кредитов;
- мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности на постоянной основе;
- обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности ликвидным залогом, поручительствами юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного риска по отраслям экономики;
- формирование и корректировка резервов на возможные потери по ссудам.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе. В рамках мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты, основанные на анализе бизнеса и финансовых показателей заемщиков Банка (профессиональные суждения), а также агрегированные отчеты о качестве и динамике кредитного портфеля, предоставляемые руководству Банка для принятия своевременных мер по снижению рисков в порядке и в сроки, установленные Положением о порядке формировании резервов по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита».

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах Банков» распределены следующим образом:

тыс. руб.			
Группа активов	Коэффициент риска %	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
I	0	1 211 879	450 167
II	20	25 206	211 382
III	50	0	3
IV	100	999 795	1 258 753
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 004 836	1 301 031

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

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2018 года

тыс. руб.					
Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП расчетный	РВП фактически сформированный
I	215 684	209 298	2	-	-
II	789 567	772 282	100	38 527	32 261
III	77 707	77 670	37	12 308	12 308
IV	16 162	14 643	1 519	8 927	8 927
V	264 981	245 379	11 619	264 981	264 981

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2017 года

тыс. руб.					
Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП расчетный	РВП фактически сформированный
I	484 095	480 104	51	-	-
II	746 013	729 105	10	22 829	11 859
III	264 584	263 389	1 192	54 964	17 148
IV	38 070	37 936	134	24 682	24 682
V	397 172	364 038	27 145	397 172	397 172

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 января 2018 года составила 20,6%, значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2017 года – 22,6%).

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 году составило 198 686 тыс. руб.: 84,7% от вышеуказанной величины является следствием изменения качества ссуд, 14,8% - следствием выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 году составило 332 405 тыс. руб.: 36% от вышеуказанной величины

является следствием изменения качества ссуд, 63,8% - следствием погашения ссудной задолженности.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный в соответствии с ф. 0409808 на 01 января 2018 года в разрезе основных инструментов составляет 1 310 846 тыс. руб., среднее значение показателя за отчетный период составляет 1 514 064 тыс. руб.

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

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

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 составил 57 млн. руб. Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка составляет 5,3% по состоянию на 01 января 2018 года (23% на 01 января 2017 года). Снижение доли реструктурированной задолженности в кредитном портфеле связан с гашением реструктурированной задолженности ряда заемщиков, а также вынесением части реструктурированной ссудной задолженности на счета по учету просроченной задолженности. Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2018 не является существенным.

Кредиты, предоставленные участникам, и кредиты, предоставленные на льготных условиях, в течение 2017 года не выдавались.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01 января 2018 года приведена в таблице:

тыс. руб.						
Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	911 905	68 628	167 216	248 005	192 535	325 137

Основная доля ссудной задолженности – 47,7% по состоянию на 01 января 2018 года имеет срок возврата до 30 дней. Банк стремится к максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения в целях снижения величины кредитного риска и риска ликвидности.

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

тыс. руб.				
Срок просрочки*	на 01 января 2018 года		на 01 января 2017 года	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	4 115	4 111	1 960	1 930
31-90 дней	18 694	18 650	24 241	24 199
91-180 дней	41	38	5 059	4 949
свыше 180 дней	239 544	227 722	289 519	262 120
Величина резерва по просроченным активам	257 433	245 612	317 007	289 975

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

Основная доля просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 января 2018 года приходится на предприятия строительной и транспортной отраслей (55,6%).

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 января 2018 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 85% (на 01.01.2017 – 83%).

Залоговая стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2018 года составила 1 155 млн. руб., справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I-II категориям качества, включая поручительства ГФ ПП КО, составила 732 млн. руб.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

N п/п	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:	34 732	-	1 447 669	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.	кредитных организаций всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	17 562	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	281 630	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 732	-	906 108	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 447	
8	Основные средства	-	-	60 255	
9	Прочие активы	-	-	4 667	-

Права требования ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (активы, предоставленные в обеспечение) предоставлялись Банком в качестве обеспечения по кредитной линии предоставленной Банку АО МСП до 06.04.2018 года. На 01.01.2018 задолженность по предоставленной кредитной линии Банком погашена в полном объеме.

В течение отчетного периода Банком проводилось ежеквартальное стресс-тестирование кредитного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности. По итогам деятельности за 2017 год уровень кредитного риска по Банку в целом характеризуется как удовлетворительный.

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

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 января 2018 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 2017 года не было.

Тип контрагента	01 января 2018		01 января 2017	
	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	величина кредитного риска, %
корпоративные клиенты	832 100	22,3	1 043 602	24,9
индивидуальные предприниматели	5 952	81,1	37 206	48,7
банки-корреспонденты	19 675	0,7	216 925	0,3
физические лица, в том числе:	183 315	15,7	176 969	16,4
портфели однородных ссуд	82 570	3,6	60 020	4,2

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Согласно внутренним документам Банка доля ссудной задолженности юридических лиц Банка, предоставленная заемщикам—юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля, не требующая одобрения Наблюдательного Совета (лимит на отрасль) по состоянию на 01 января 2018 составляет 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 января 2018 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства» и составляет 24,8%.

Величина риска концентрации в течение 2017 года не превышала установленные Банком России нормативные значения.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в ООО банк «Элита», путем выявления риска, мониторинга уровня риска, контроля, а также распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка.

Основной целью управления операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и как следствие, недопущение ухудшения доходности операционного процесса и рентабельности организации в целом. Минимизация операционного риска предполагает осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящим к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска являются разработка организационной структуры, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Также одним из методов минимизации операционного риска является постоянное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки и квалификации сотрудников Банка.

В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.01.2018 составила 39 046 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 составило 6,9%.

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	672 692	718 683
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	108 234	126 626
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование операционного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

По итогам деятельности за 2017 года 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 по управлению и оценке риска ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности осуществляется на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

- управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;
- метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков» проводится Банком на постоянной основе. На основе анализа динамических рядов показателей Н2, Н3, Н4 ежемесячно определяется соответствие их нормативному уровню, тенденция развития и изменения;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, проводится на основе формы банковской отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». На основе данной формы на ежемесячной основе анализируются следующие показатели: показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Дата	Н2 (min 15 %)	Н3 (min 50 %)	Н4 (max 120 %)
01.01.2017	134,32	135,70	36,22
01.01.2018	94,78	177,44	16,17

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование риска потери ликвидности, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

В течение 2017 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. Валютный риск представляет собой риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах (долларах США и Евро). Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, требуемого для поддержания ликвидности в разрезе иностранных валют и оперативного удовлетворения потребностей клиентов.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля за соблюдением установленных лимитов открытых валютных позиций, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно нормативным требованиям Банка России, не может превышать 20% величины собственных средств (капитала) Банка. В 2017 году внутридневные открытые валютные позиции, находились в допустимых пределах.

Величина валютного риска в отчетном периоде являлась незначительной в деятельности Банка.

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

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

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

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

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 января 2018 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Абсолютная величина совокупного гэпа составила 35 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 на 01 января 2018 года находится на допустимом уровне.

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

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование процентного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов в т. ч. несоблюдения законодательства, неэффективной организации правовой работы, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы. Управление правовым риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления правовым риском в ООО банк «Элита».

В целях минимизации правовых рисков Банк использует следующие методы:

- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с внутренними регламентами, положениями, порядками и т.д.;
- осуществление мониторинга изменений законодательства на постоянной основе;
- своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка при изменении требований законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов;
- повышение профессионального уровня сотрудников Банка на постоянной основе;
- осуществление на постоянной основе контроля соответствия действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитных, депозитных, банковского счета и др.) так и связанных с хозяйственной деятельностью организации;
- обеспечение доступа сотрудников к актуальной информации по изменениям законодательства.

В соответствии с Положением об организации управления правовым риском в ООО банк «Элита» правовой риск в 2017 году находился на допустимом уровне.

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

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

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

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

— порядок идентификации клиентов физических и юридических лиц и выгодоприобретателей.

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

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

В соответствии с Положением об организации управления риском деловой репутации в ООО банк «Элита» в 2017 году величина репутационного риска Банка находилась на допустимом уровне.

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

По состоянию на 01.01.2018 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 565 945 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 540 643 тыс. руб.)

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	186 013	200 382
Дополнительный капитал, тыс. руб.	379 932	340 261
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	565 945	540 643
Показатель достаточности капитала, %	31,46	24,0

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала. Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.01.2018 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2018 года значение норматива достаточности капитала составило 31,46%.

Пояснения к публикуемой отчетности

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

Заместитель Председателя Правления



И.А.Саладущенков



Главный бухгалтер

20 марта 2018 года



О.Н.Степанова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

52 (Темтегесет д/н) листа

Генеральный директор
ООО «Банк-консалт»

Новиков О.В.

«21» МАРТА 2018г.

