

Пояснительная информация к отчетности за 2 квартал 2014 год

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Юридический адрес: 248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10 Изменения в названии и юридический адрес в течении 2013 года не вносились.

ООО банк «Элита» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Участниками Банка являются:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 92,51% .
 2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» - 7,49%
- Размер долей в течении 1 полугодия 2014 года не изменялся.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Отчетный период: с 01.01.2014 по 30.06.2014 года (включительно), в тысячах рублей.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП).

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.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: **«B++» со стабильными перспективами**. Рейтинг «B++» означает, что ООО банк «Элита» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности (наивысший уровень в данном классе).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 5 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционирует 3 операционных кассы вне кассового узла банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул.Дзержинского, д.38, ул. Московская, д.350.

Приоритетным направлением Банка является кредитование малого и среднего бизнеса, реализация Федеральных программ по обеспечению потребностей населения в ипотечном кредитовании на всей территории Калужской области, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование и др.;
- физическим лицам - ипотечное кредитование (военная ипотека, долевое строительство, вторичное жилье), кредиты на потребительские цели.

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

Банк участвует в инновационной программе поддержки через ОАО «МСП-Банк» по программе «Кредит для инноваций».

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

Основные показатели деятельности банка, повлиявшие на финансовый результат деятельности в 1 полугодии 2014 года

(тыс.руб.)

	1 полуг.2014	1 полуг.2013	изменения
Доходы, в т.ч.	458 323	320 998	+137 325
Процентные доходы	160 562	128 450	+ 32 112
Расчетно-кассовое обслуживание	14 488	13 817	+ 671
Купля-продажа ин.валюты	2 071	1 390	+ 681
От предоставления банковских гарантий	172	2 508	- 2 336
Комиссионные доходы	25 471	22 230	+ 3 241
Переоценка ин. валюты	4 423	2 906	+ 1 517
Восстановление РВП	250 033	138 992	+ 111 041
От выбытия имущества	589	10 650	-10 061
Прочие	514	55	+ 459
Расходы, в т.ч.	456 309	311 371	144 938
Процентные расходы	74 488	47 830	+ 26 658
Расчетно-кассовое обслуживание	769	760	+ 9
Купля-продажа ин.валюты	165	97	+ 68
Комиссионные расходы	1 656	1 433	+ 223
Переоценка ин.валюты	4 840	2 381	+2 459
Оплата труда	26 167	26 698	- 531
Начисления на з/плату	7 623	7 287	+ 336
Создание РВП	319 968	204 201	+ 115 767
Амортизационные отчисления	1 929	2 292	- 363
Расходы на содержание	11 649	11 277	+ 372

имущества			
Организационно-управленческие расходы	5 112	5 242	- 130
Налоги и сборы	1 289	1 077	+ 212
благотворительность	284	277	+ 7
Прочие расходы	370	519	- 149
Прибыль до налогообложения	2 014	9627	- 7 613

Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

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

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

Корректировки, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимости отдельных показателей деятельности банка в отчетном периоде, не производились.

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

В своей работе Банк руководствуется Учетной политикой банка на 2014 год, утвержденная приказом Председателя правления Банка № 1 от 09 января 2014 года.

В связи с внесением изменений в Указание Банка России № 2332-У от 12.11.2009 года «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», данные за предыдущие отчетные периоды пересчитаны в соответствии с требованиями составления отчетности начиная с 01.01.2014 года в целях сопоставимости данных

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

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.07.2014г:

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	104 116	3 024	2 288	109 428
Денежные средства на счете в Банке России*	460 566	-	-	460 566
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	16 494	2 903	981	20 378
итого	581 176	5 927	3 269	590 372

* Из статьи баланса «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» исключена сумма 5 632 тыс.рублей находящаяся на корреспондентских счета, открытых в ОАО «Мастер-Банк». 20.11.2013 года у ОАО «Мастер-банк» отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем, на данную сумму создан резерв на возможные потери в размере 100% от остатка денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах ОАО «Мастер-Банк».

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.07.2013г:

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	92 873	4 348	3 677	100 898
Денежные средства на счете в Банке России	106 177	-	-	106 177
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	197 166	1 695	704	199 565
итого	396 216	6 043	4 381	406 640

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

К финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком относятся только денежные средства в иностранная валюта. Операции с ценными бумагами не проводятся.

Банк является одним из учредителей ООО Индустриальный парк «Ворсино». Доля Банка в уставном капитале данного предприятия составляет 27 тыс.рублей (0,0132%), оцениваемая банком по справедливой стоимости в размере 26 тыс.рублей.

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

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

К чистой ссудной задолженности относится

	На 01.07.2014	На 01.07.2013	Изменения
Межбанковские кредиты, тыс. руб.	0	200 000	- 200 000
Депозиты в Банке России, тыс. руб.	0	0	0
Кредиты, тыс. руб.	2 137 817	1 775 690	+ 362 124
Прочие размещенные средства, тыс. руб.	710	0	+ 710
ИТОГО:	2 138 524	1 975 690	+ 162 834

В кредитном портфеле уменьшилась доля межбанковских кредитов. Также кредитный портфель увеличился на 23,5% за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков приведена в таблице:

Вид деятельности согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2014	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2013	изменения
		всего 2 138 524 тыс. руб.	всего 1 975 690 тыс. руб.
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	200 000	- 200 000
Прочие размещенные средства	710	0	+ 710
Обрабатывающие производства	409 109	336 652	+ 65 457
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	81 443	107 000	- 25 557
сельское хозяйство	152 077	106 178	+ 45 899

строительство в том числе:	533 297	356 696	+ 176 601
транспорт и связь	94 704	54 034	+ 40 670
оптовая и розничная торговля	146 139	313 639	- 167 500
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	117 230	27 686	+ 89 544
прочие виды деятельности	172 915	135 993	+ 36 922
завершение расчетов	43 812	31 731	+12 081
деятельность органов местного самоуправления	0	7000	- 7 000
Потребительские кредиты	394 088	299 081	+ 95007

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения представлена в таблице (тыс. руб.):

на 01.07.2014

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	ИТОГО
91 643	181 238	350 534	371 881	296 975	846 253	2 138 524

на 01.07.2013

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	ИТОГО
375 395	227 846	267 028	257 472	136 304	708 645	1 975 690

Кредитный портфель по видам заемщиков и типам контрагентов (тыс. руб.):

Контрагенты	01.07.2014	01.07.2013
Корпоративные клиенты	2 071 184	1 677 482
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	1 636 007	1 342 998
государственные органы	-	7 000
индивидуальные предпринимател и	411 610	203 257

Физические лица	407 913	309 000
в т.ч.:		
потребительское кредитование, в т.ч. ПОС	304 043	217 209
	125 825	88 678
ипотечное кредитование	97 972	76291

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.07.2014 увеличилась на 23,5% по сравнению с показателем на 01.07.2013 (1 677,5 млн. рублей) и составила 2 071,2 млн. рублей, ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей также увеличилась в 2 раза по сравнению с показателем на 01.07.2013 (202,1 млн. рублей) и составила 411,6 млн. рублей.

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.07.2014 увеличилась на 32% по сравнению с показателем на 01.07.2013 (309 000 тыс. рублей) и составила 407913 тыс. рублей, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию увеличилась на 39,9% по сравнению с показателем на 01.07.2013 (217 209 тыс. рублей), по ипотечному кредитованию увеличилась на 12,4% по сравнению с показателем на 01.07.2013г. (88 678 тыс. рублей).

Одним из приоритетных направлений кредитования является кредитование малого и среднего предпринимательства. По кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса, произошел рост ссудной задолженности в кредитном портфеле банка и составил (тыс. руб.):

01.07.2014	01.07.2013	Рост (%)
1 636 007	1 342 998	21,8

Кредитный портфель банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Общая величина задолженности, предоставленная клиентам - юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли, не превышает 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка.

Среди крупнейших клиентов Банка (без учета МБК) на 1 июля 2014 г. - предприятия строительного комплекса и обрабатывающей промышленности.

Общая величина задолженности, предоставленная клиентам - юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли, не превышает 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка, что ниже предельно допустимого значения, установленного во внутренних документах Банка.

Классификация активов банка по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И (в тыс. руб.):

Группа активов	Коэффициент риска, %	01.07.2014	01.07.2013
I	0	590 055	223 113
II	20	8 644	74 053
III	50	2 359	1 596
IV	100	1 998 808	1 718 531
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		2 009 811	1 840 141

Одним из направлений кредитования остается предоставление кредитов физическим лицам. Кредитные продукты, разработанные в Банке, доступны для всех категорий заемщиков. Кредиты предоставляются сотрудникам бюджетной сферы, пенсионерам, физическим лицам, имеющим положительную кредитную историю. В целях снижения кредитного риска, предпочтение в предоставлении кредитов отдавалось, работникам предприятий, обслуживающихся в банке на основании договоров на расчетно-кассовое обслуживание и в рамках «зарплатного проекта», перечисляющих заработную плату на банковские карты, эмитированные банком «Элита».

Ипотечное кредитование осуществляется в рамках программ федерального Агентства ипотечного жилищного кредитования, с последующим рефинансированием кредитов региональному оператору ОАО «Калужская ипотечная корпорация».

Информация об остатках ссудной задолженности физических лиц представлена в таблице:

(тыс. руб.)			
	01.07.2014	01.07.2013	Изменение
жилищные ссуды	11 385	10 304	+ 1 081
ипотечные ссуды	97 567	86 823	+ 10 744
иные потребительские ссуды, в т.ч. ПОС	298 962	211 873	+ 87 089
ВСЕГО:	407 914	309 000	+ 98 914

Значения задолженности по ипотечным ссудам в динамике на отчетные даты не могут считаться сопоставимыми, так как в значительной мере зависят от объемов рефинансирования ипотечных жилищных кредитов региональному оператору ОАО «Калужская ипотечная корпорация».

Рост на 1 июля 2014 г. активов и прочих требований с просроченными сроками погашения составил около 60% по сравнению с 1 июля 2013 г. за счет отражения (в соответствии с порядком заполнения формы 0409115) общего объема задолженности в сумме около 60 млн. руб., по которым был нарушен срок уплаты ежемесячного платежа процентов за пользование кредитом.

В зависимости от срока просрочки данные представлены в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения				
Срок просрочки	01.07.2014		01.07.2013	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	57 056	56 784	1 172	1 143
31-90 дней	4 055	3 921	3 481	3 475
91-180 дней	1 023	939	2 063	2 000
св. 180 дней	113 066	110 446	103 757	101 222

ВСЕГО:	175 200	172 090	110 473	107 840
--------	---------	---------	---------	---------

В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (на 1 июля 2013 г. - 97,6%, на 1 июля 2014 г. – 98,2%), в оставшуюся часть (2,4% и 1,8% соответственно) входят просроченные требования по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и ИП, требования по получению процентных доходов и просроченные проценты по выданным кредитам.

Размер сформированного резерва на возможные потери по активам и прочим требованиям с просроченными сроками погашения составил на 1 июля 2014 г. 113 457 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 1 июля 2013 г. (102 437 тыс. руб.) примерно на 11%. Значительная часть сформированного резерва (97,5%) приходится на резерв по просроченной ссудной задолженности (110 645 тыс. руб. - на 1 июля 2014 г., 99 852 тыс. руб. - на 1 января 2014 г.), на резервы по просроченным требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию, требованиям по получению процентных доходов и просроченным процентам по выданным кредитам приходится 2 812 тыс. руб. на 1 июля 2014 г. и 2 585 тыс. руб. – на 1 июля 2013 г.

Размер просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 110 696 тыс. рублей (4,5% от ссудной задолженности юридических и физических лиц), незначительно увеличившись по сравнению с 1 июля 2013 г. (105177), при этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизилась с 5,3% до 4,5%.

Реструктурированная ссудная задолженность составляет 100% реструктурированных активов. К реструктурированной ссудной задолженности банка относится ссудная задолженность, по которой изменен (увеличен) срок возврата кредита.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Нематериальных активов на балансе банка на отчетную дату не числится.

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

	На 01.07.2014	На 01.07.13	Изменения
Основные средства, в т.ч.	21 006	21 757	- 751
Компьютерная техника	292	406	- 114
Офисное оборудование	1299	1603	- 304
мебель	276	76	+ 200
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые	6 338	6 710	- 372

аппараты и т.д.			
Автомобили	1 966	1 684	+ 282
Здания	10 835	11 278	- 443
Инвентарь, т.ч.	1 356	276	+ 1 080
Компьютерная техника	256	143	+ 113
Офисное оборудование	1100	133	+ 967
Внеоборотные запасы, в т.ч.	5846	10 508	- 4 662
Земля	302	-	+ 302
Здание	3 152	10 508	- 7 356
оборудование	2 392	-	+ 2 392
Материальные запасы, в т.ч.	511	350	+ 161
USB-ключи	236	-	+ 236
Канцтовары	133	187	- 54
Зап. части д/компьютеров	51	56	- 5
прочие	91	107	- 16
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	16 386	13 715	+ 2 671
Помещение доп.офиса банка	13 123	12 090	+ 1 033
Банковское оборудование	3 263	1 625	+ 1 638
Всего	45 105	46 606	-1 501

Уменьшение стоимости *основных средств* произошло за счет амортизационных начислений. Увеличение инвентаря, компьютерной техники и офисного оборудования произошло за счет приобретения данных видов имущества для укомплектования Дополнительного офиса банка № 6, расположенного в г. Калуга, открытие которого планируется в 2014 году

Вложения в создание (сооружение), приобретение основных средств возросли за счет увеличения стоимости помещения, которое планируется использовать под дополнительный офис Банка и связано с проводимым в нем ремонтом, т.к. данное помещение приобретено по договору долевого участия без внутренней отделки и требует дополнительных финансовых вложений..

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

Переоценка основных средств банком не производится.

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 01.07..2014 года

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты начисленн	1 107	675	432	Расходы будущих	2 358	-	2 358

ые				периодов			
Начисленные комиссии	2480	1 855	625	Авансы, перечисленные за товары и услуги	3 835	-	3 835
Средства ФСС к получению	49	-	49	Суммы, выданные в подотчет	9	-	9
Госпошлина по искам к заемщикам	690	583	107				
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	443	1	442				
Требования по возмещению необоснованно списанных сумм с кор.счетов банка	301	301	0 0				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1015	1015	0				
итого	6 085	4 430	1 655		6 202		6 202

На 01.07.2013г

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	1 108	575	533	Расходы будущих периодов	1 187	-	1 187
Комиссии к получению	3 206	1 167	2 039	Авансы, перечисленные за товары и	9 319	-	9 319

				услуги			
Госпошли на по искам к заемщикам	700	599	101	Суммы, выданные в отчет	99	-	99
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	447	8	439				
Требования к возмещению банками-корреспондентами	1878	1878	0				
Средства ФСС к получению	12	-	12				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1015	1015	0				
итого	8 366	5242	3 124		10 605	-	10 605

По прочим активам, имеющим признаки обесценения, создан резерв на возможные потери.

Средства кредитных организаций

Банком привлекаются межбанковские кредиты как в рамках открытой кредитной линии с лимитом выдачи ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет, так и иных кредитных организаций. Общая ссудная задолженность по привлеченным МБК составила:

На 01.07.2014 – 271 700 тыс. рублей

На 01.07.2013 – 210 000 тыс. рублей

Остатки **средств на счетах клиентов** в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату и видов экономической деятельности отражены в таблице. В основном, средства привлечены банком в рублях. Остатки в иностранной валюте очень незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

Структура средств на счетах клиентов приведена в таблице:

по состоянию на 01.07.2014 года

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	св года	Итого:
Расчетные счета	584 772						584 772
Депозиты	5 890	32 909	392 270	569 689	230 610	303 103	1 534 471
Текущие счета	47 436	1 674					49 110
Итого:	638 098	34 583	392 270	569 689	230 610	303 103	2 168 353

по состоянию на 01.07.2013 года

	до востребования	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	839 766						839 766
Депозиты	4 817	58 883	89 493	217 712	327 370	276 295	974 570
Текущие счета	87 296	2 621					89 917
Итого:	931 879	61 504	89 493	217 712	327 370	276 295	1 904 253

По статье «Прочие обязательства» банком отражены обязательства в рублях:

	На 01.07.14	На 01.07.13	изменения
Незавершенные расчеты по системам переводов		173	-173
Проценты, к уплате по депозитам	16 676	10 884	+ 5 792
Задолженность перед бюджетом (налог на прибыль за декабрь м-ц 2013 года)	42	40	+ 2
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	119	159	- 40
Суммы поступившие на корреспондентские счет Банка, но подлежащие возврату отправителю из-за невозможности зачисления	741	0	+ 741
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	3	4	- 1
Итого	17 581	11 260	+ 6 321

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

Прочие операционные доходы Банка

(тыс. руб.)

	1 полугодие. 2014	1 полугодие 2013
Аренда ячеек	7	7
Излишки денежной наличности	1	4
Реализация имущества	595	10 665
Штрафы, пени, неустойки	1	0
Другие доходы	2	1
Итого	606	10 677

Операционные расходы

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2014	1 полугодие 2013
Всего, в том числе:	52 894	53 590
Расходы на содержание персонала, всего: в т.ч.:	33 832	34 029
- вознаграждение работникам	26 167	26 698
- начисления на заработную плату	7 623	7 287
- другие	42	44
Амортизация	1 929	2 292
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	11 649	11 277
Расходы на благотворительность	284	277
Организационно-управленческие расходы	5 112	5 242
Штрафы по прочим хозяйственным операциям	4	50
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	51
Платежи в возмещение причиненных убытков	0	1
Другие	82	371

Основные компоненты расходов по налогу уплаченные банком представлены в таблице. Изменений, связанных с введением новых налогов, либо ставок в отчетном периоде не произошло.

	1 полугод 2014 года	1 полугод.2013 год	изменения
Транспортный налог	3	3	0
Налог на землю		12	-12
Налог на имущество	105	127	-22
НДС	1 134	891	+243
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	47	44	+3
Налог на прибыль	87	3 414	- 3 327

	1 376	4 491	- 3 115
--	--------------	--------------	----------------

Расходы по налогу на землю уменьшились в связи с продажей Банком земельного участка.

Расходы Банка на **вознаграждение работникам**

(тыс. руб.)

		1 полугодие 2014г.	1 полугодие 2013	изменения
1.	Вознаграждение работникам всего	26 167	26 698	
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 623	7 287	

Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление собственным капиталом является частью банковского менеджмента и подчинено корпоративной стратегии банка.

Основной целью управления собственными средствами (капиталом) банка является поддержание достаточного уровня и оптимальной структуры капитала для своевременного и полного удовлетворения требований вкладчиков и прочих кредиторов, а также исполнения требований Банка России. Банк стремится к снижению рисков, относимых на капитал.

Размер собственных средств Банка:

- на 01.07.2014 – 319 831 тыс.руб.

- на 01.07.2013 - 301 422 тыс.руб.

Увеличение размера собственных средств происходит за счет получения прибыли и направления ее в Резервный фонд банка.

Размер зарегистрированного уставного капитала банка по состоянию 01.07.2014 года составил 214620 тыс. рублей. Участниками Банка принято решение об Увеличении Уставного капитала Банка на 300 000 тыс.рублей

На момент написания пояснительной записки денежные средства на увеличение уставного капитала в размере 300 000 тыс.рублей перечислены на корреспондентский счет Банка

Банк не располагает информацией о возможном выходе из состава участников банка.

Риски

В Банке создана и действует эффективная интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка.

Банк планомерно проводит политику, направленную на расширение спектра предоставляемых услуг, внедряет новые продукты, расширяет спектр сегментов рынка банковских услуг. При этом нарастают и усложняются риски, но благодаря функционированию интегрированной системы управления рисками в Банке, они остаются контролируруемыми и управляемыми.

С целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его достаточность на уровне не ниже требований Банка России для банков, осуществляющих привлечение средств населения во вклады и текущие счета.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками» разработанной банком 18 июня 2013г. и на основании Устава ООО банка «Элита» от 25 июня 2010 г. В них определены принципы организации и функционирования системы, управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Данной политикой предусмотрено, что контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Риск-менеджер;
- Заместители председателя Правления, главный бухгалтер;
- Все структурные подразделения банка.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка.

Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, предприятиями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка за I полугодие 2014 г. предоставлены в таблице (в тыс. руб.):

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	2191	-
резерв	-	44	-
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	50 000	-	535 000
остатки на расчетных счетах	96 410	-	12 297
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	110	-
Процентные расходы	1 190	-	25 238
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	27 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	131	-

Привлеченные депозиты способствовали увеличению ресурсной базы Банка для последующего размещения в реальные сектора экономики.

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 1 квартала 2014 г. соблюдались.

Выплаты управленческому персоналу составили

(тыс. руб.)

	1 полугодия 2014	1 полугодия 2013	изменения
Расходы на оплату труда, всего:	26 167	26 698	- 531
в т.ч.:			
Управленческому персоналу	3 707	5 484	- 1 777
Доля выплат управленческому персоналу общем объеме	13%	19%	- 6%

Списочная численность персонала на 01.07.2014 года составила 115 человек, в том числе управленческого персонала 5 человек (на 01.04.2013 – 107 и 5, соответственно)

Выплата краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу не предполагается

Оплата труда управленческому персоналу производится на основании заключенных трудовых договоров.

Оплата труда остальных работников производится на основании положения об оплате труда, действующего в Банке.

08.08.2014г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

О.П.Помазкова

О.Н. Степанова