

## Пояснительная информация к отчетности за 3 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 2014 года не вносились.

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

Размер Уставного капитала Банка на 01.10.2014 года составляет 514 620 тыс. рублей.

Участниками Банка являются:

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

Размер долей в течении 2014 года изменился, в связи с увеличением в уставном капитале Банка доли Министерства экономического развития Калужской области на 300 000 тыс. рублей.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Отчетный период: с 01.01.2014 по 30.09.2014 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: **«В++» со стабильными перспективами**. Рейтинг «В++» 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».

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

### **Основные показатели деятельности банка, повлиявшие на финансовый результат деятельности за 9 месяцев 2014 года**

(тыс.руб.)

	<b>9 месяцев 2014</b>	<b>9 месяцев 2013</b>	<b>изменения</b>
<b>Доходы, в т.ч.</b>	<b>767 400</b>	<b>539 879</b>	<b>+227 521</b>
Процентные доходы	248 142	201 212	+ 46 930
Расчетно-кассовое обслуживание	22 349	21 794	+ 555
Купля-продажа ин.валюты	3 224	2 354	+ 870
От предоставления банковских гарантий	172	3 673	- 3 501
Комиссионные доходы	38 374	36 198	+ 2 176
Переоценка ин. валюты	9 677	4 230	+ 5 447
Восстановление РВП	444 338	257 590	+ 186748
От выбытия имущества	911	12 740	-11 829
Прочие	213	88	+ 125
<b>Расходы, в т.ч.</b>	<b>852 097</b>	<b>503 121</b>	<b>348 976</b>
Процентные расходы	109 948	73805	+36 143
Расчетно-кассовое обслуживание	1 179	1 181	- 2
Купля-продажа ин.валюты	338	173	+ 165
Комиссионные расходы	2 633	2 558	+ 75
Переоценка ин.валюты	8 906	3 813	+ 5 093
Оплата труда	41 066	40 464	+ 602
Начисления на з/плату	11 583	10 750	+ 833
Создание РВП	644 296	338 773	+ 305523
Амортизационные отчисления	2 844	3 367	- 523

Расходы на содержание имущества	17 674	16 208	+ 1 466
Организационно-управленческие расходы	8160	8263	- 103
Налоги и сборы	2 215	1 924	+ 291
благотворительность	1 049	1 121	- 72
Прочие расходы	206	721	- 515
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>	<b>-84 697</b>	<b>36 758</b>	<b>-121 455</b>

Убыток образовался в связи созданием Банком резервов на возможные потери связанные со смертью заемщика – индивидуального предпринимателя.

### **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 01.10.2014г:

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	84 957	4 590	5 737	<b>95 284</b>
Денежные средства на счете в Банке России*	68 610	-	-	<b>68 610</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	16 659*	3 171	833	<b>20 663</b>
<b>итого</b>	<b>170 226</b>	<b>7 761</b>	<b>6570</b>	<b>184 557</b>

\*Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях показываются за минусом начисленного резерва на возможные потери.

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)	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	95 756	1 110	4068	<b>100 934</b>
Денежные средства на счете в Банке России	490 755	-	-	<b>490 755</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	106 210	2 284	799	<b>109 293</b>
<b>итого</b>	<b>692 721</b>	<b>3 394</b>	<b>4 867</b>	<b>700 982</b>

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 иностранной валюте. 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

(тыс.руб.)

	На 01.10.2014	На 01.10.2013	Изменения
Межбанковские кредиты, тыс. руб.	0	350 000	- 350 000
Депозиты в Банке России, тыс. руб.	180 000	0	+ 180 000
Кредиты, тыс. руб.	2 471 362	1 953 761	+ 517 601
Прочие размещенные средства, тыс. руб.	1 032	0	+ 1 032
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 652 394</b>	<b>2 303 761</b>	<b>+ 348 633</b>

С целью минимизации рисков Банк временно прекратил размещение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, за исключением размещения депозитов в Банке России. Также кредитный портфель увеличился на 26,5% 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:

(тыс.руб.)

Вид деятельности согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2014	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2013	изменения
		<b>всего 2 652 394 тыс. руб.</b>	<b>всего 2 303 761 тыс. руб.</b>
обрабатывающие производства	489 722	418 733	+ 70 989
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	102 756	118 253	- 15 497
сельское хозяйство	270 714	102 061	+ 168 653
строительство	663 078	387 247	+ 275 831

транспорт и связь	93 846	50 463	+ 43 383
оптовая и розничная торговля	115 681	316 342	+117 363
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	163 411	46 048	+ 89 544
прочие виды деятельности	153 789	158 002	- 4 213
завершение расчетов	16 757	18 403	-1 646
деятельность органов местного самоуправления	0	7 000	- 7 000
Потребительские кредиты	401 608	331 209	+ 70 399
Прочие размещенные средства, в том числе МБК	1 032	350 000	- 348 968

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 01.10.2014

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
500 668	156 004	448 828	267 979	337 965	940 950	2 652 394

на 01.10.2013

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
428 361	214 500	512 736	155 089	285 698	707 377	2 303 761

Кредитный портфель по видам заемщиков и типам контрагентов:

(тыс.руб.)

Контрагенты	01.10.2014	01.10.2013
Корпоративные клиенты	2 515 689	1 837 697
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	2 109 270	1 453 625
государственные органы	-	7 000
индивидуальные предприниматели	491 604	277 391

Физические лица	415 183	342 705
в т.ч.:		
потребительское кредитование	300 573	224086
из них портфели однородных ссуд	132 233	102 917
ипотечное кредитование	114 610	118 619

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.10.2014 увеличилась практически на 37% по сравнению с показателем на 01.10.2013 и составила 2 515,7 млн. рублей, ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей также увеличилась более чем на 70% по сравнению с показателем на 01.10.2013 и составила 491,6 млн. рублей.

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.10.2014 увеличилась на 21% по сравнению с показателем на 01.10.2013 и составила 415,1 млн. рублей, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию увеличилась на 34% и составила 300,5 млн. рублей, по ипотечному кредитованию ссудная задолженность осталась практически на том же уровне по сравнению с показателем на 01.10.2013г., составив 114,6 млн. 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, которая составила (тыс. руб.):

01.10.2014	01.10.2013	Рост (%)
2 109 270	1 453 625	45,1

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, что ниже предельно допустимого значения, установленного во внутренних документах Банка.

Среди крупнейших клиентов Банка на 1 октября 2014 г. - предприятия строительного комплекса и обрабатывающей промышленности.

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

Группа активов	Коэффициент риска, %	01.10.2014	01.10.2013
I	0	377 971	625 227
II	20	8 442	89 299
III	50	2 244	2 296
IV	100	2 340 764	1 904 220
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		2 351 450	1 995 815

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.)		
	01.10.2014	01.10.2013	Изменение
жилищные ссуды	6 918	9 624	- 2 706
ипотечные ссуды	107 692	108 995	- 1 303
иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	300 573	224 086	+ 76 487
<b>ВСЕГО:</b>	<b>415 183</b>	<b>342 705</b>	<b>+ 72 478</b>

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 октября 2014 г. активов и прочих требований с просроченными сроками погашения составил около 35% по сравнению с 1 октября 2013г, в зависимости от срока просрочки данные представлены в таблице:

(тыс.руб.)				
Активы с просроченными сроками погашения				
Срок просрочки	01.10.2014		01.10.2013	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	20 137	19 533	77	50
31-90 дней	29 115	29 027	16 520	16 505
91-180 дней	447	272	3 489	3 475
св. 180 дней	113 032	110 376	100 693	98 150
<b>ВСЕГО:</b>	<b>162 731</b>	<b>159 208</b>	<b>120 779</b>	<b>118 180</b>



В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (98%), в оставшуюся часть (2%) входят просроченные требования по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и ИП, требования по получению процентных доходов, просроченные проценты по выданным кредитам, а также резерв по остатку средств, размещенных на корреспондентском счете ОАО «Мастер-банк».

Размер просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 159 208 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 1 октября 2013 г. (118 180 тыс. руб.) на 41 млн. руб., при этом доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле увеличилась незначительно (с 4,7% до 5,4%).

Размер сформированного резерва на возможные потери по активам и прочим требованиям с просроченными сроками погашения составил на 1 октября 2014 г. 164 104 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 1 октября 2013 г. (116 009 тыс. руб.) на 41%. Значительная часть сформированного резерва (96%) приходится на резерв по просроченной ссудной задолженности (157 589 тыс. руб. - на 1 октября 2014 г., 115 385 тыс. руб. - на 1 октября 2013 г.), на прочие требования приходится 6 515 тыс. руб. (на 1 октября 2014 г.) и 624 тыс. руб. – на 1 октября 2013 г.

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.

(тыс.руб.)

	На 01.10.2014	На 01.10.13	Изменения
<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>20 757</b>	<b>21 717</b>	<b>- 960</b>
Компьютерная техника	622	361	+ 261
Офисное оборудование	1 259	1 498	- 239
Мебель	355	73	+ 282
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	5 900	7 067	- 1 167
Автомобили	1 822	1 551	+ 271
Здания	10 799	11 167	- 368

<b>Инвентарь, т.ч.</b>	<b>1 811</b>	<b>222</b>	<b>1 589</b>
Компьютерная техника	497	134	+ 363
Офисное оборудование	1 314	88	+ 1 226
<b>Внеоборотные запасы, в т.ч.</b>	<b>5846</b>	<b>0</b>	<b>+ 5846</b>
Земля	302	0	+ 302
Здание	3 152	0	+ 3 152
оборудование	2 392	0	+ 2 392
<b>Материальные запасы, в т.ч.</b>	<b>602</b>	<b>545</b>	<b>+ 57</b>
USB-ключи	227	276	- 49
Канцтовары	220	159	+ 61
Зап.части д/компьютеров	83	20	+ 63
прочие	72	90	- 18
<b>Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.</b>	<b>16 534</b>	<b>12 945</b>	<b>+ 3 589</b>
Помещение доп.офиса банка	13 275	12255	+ 1 020
Банковское оборудование	3 259	690	+ 2 569
<b>Всего</b>	<b>45 550</b>	<b>35 429</b>	<b>+ 10 121</b>

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..

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 01.10..2014 года

(тыс.руб.)

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты начисленные	1577	751	<b>826</b>	Расходы будущих периодов	2 611	0	<b>2 611</b>
Начисленные комиссии	7996	7 615	<b>381</b>	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1 669	2	<b>1 667</b>

Средства ФСС к получению	55	0	55	Суммы, выданные в подотчет	31	-	31
Госпошли на по искам к заемщикам	735	656	79				
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	462	0	462				
Требования по возмещению необоснованно списанных сумм с кор.счетов банка	301	301	0				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	0				
итого	12 141	10 338	1 803		4 311	2	4 309

На 01.10.2013г.

(тыс.руб.)

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	1 050	550	500	Расходы будущих периодов	1 798	0	1 798
Комиссии к получению	2 666	1 864	802	Авансы, перечисленные за товары и услуги	19 332	9	19 323
Госпошли на по искам к заемщикам	620	534	86	Суммы, выданные в подотчет	29	0	29

Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	461	1	460				
Требования к возмещению банками-корреспондентами	2457	1 877	580				
Средства ФСС к получению							
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	0				
итого	8 269	5 841	2 428		21 159	9	21 150

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 в иных кредитных организаций. Общая ссудная задолженность по привлеченным МБК составила:

На 01.10.2014 – 170 050 тыс. рублей

На 01.10.2013 – 220 000 тыс. рублей

Остатки **средств на счетах клиентов** в разрезе видов привлечения и обязательств по срокам возврата 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 01.10.2014

(тыс.руб)

	до	до 30	от 31 до	от 91 до	от 181	св 1	Итого:
--	----	-------	----------	----------	--------	------	--------

	востребования	дней	90 дней	180 дня	дня до 1 года	года	
Расчетные счета	647 229						647 229
Депозиты	8 676	79 798	565 832	219 336	211 423	392 502	1 477 567
Текущие счета	46 438	1 254					47 692
Итого:	702 343	81 052	565 832	219 336	211 423	392 502	2 172 488

по состоянию на 01.10.2013

	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	1 459 564						1 459 564
Депозиты	4 663	36 064	170 525	167 692	303 386	305 172	987 502
Текущие счета	69 418	1 615					71 033
Итого:	1 533 645	37 679	170 525	167 692	303 386	305 172	2 518 099

По статье «Прочие обязательства» банком отражены обязательства в рублях:  
(тыс.руб.)

	На 01.10.14	На 01.10.13	изменения
Незавершенные расчеты по системам переводов	33	0	+ 33
Проценты, к уплате по депозитам	15 756	11 790	+ 3 966
Задолженность перед бюджетом со сроком погашения до 30 дней	170	556	- 386
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	139	176	- 37
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	10 799	0	+ 10 799
Суммы поступившие на корреспондентские счет Банка, но подлежащие возврату отправителю из-за невозможности зачисления	0	75	- 75
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	2	2	0
<b>итого</b>	<b>26 899</b>	<b>12 599</b>	<b>14 300</b>

По строке «Резервы- оценочные обязательства некредитного характера» отражена сумма резерва, созданного Банком на основании судебного решения об изъятии из владения Банка помещения. Резерв создан в размере 100% от остаточной стоимости помещения.

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

Прочие операционные доходы Банка

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013
Аренда ячеек	9	10
Излишки денежной наличности	2	5
Реализация имущества	911	12 740
Штрафы, пени, неустойки		
Консультационные доходы		2
Другие доходы	33	40
<b>Итого</b>	<b>955</b>	<b>12 797</b>

Операционные расходы

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013
<b>Всего,</b>	<b>82 582</b>	<b>80 894</b>
в том числе:		
Расходы на содержание персонала, всего:	53 407	51 856
в т.ч.:		
- вознаграждение работникам	41 066	40 464
- начисления на заработную плату	11 583	10 750
- другие	758	642
Амортизация	2 844	3 367
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	8 412	9 146
Арендная плата	9 262	7 062
Расходы на благотворительность	363	572
Организационно-управленческие расходы	8 160	8 263
Штрафы по прочим хозяйственным операциям	4	50
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10	83
Платежи в возмещение причиненных убытков		1
Другие	120	494

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

(тыс.руб.)

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 год	изменения
Транспортный налог	9	8	+ 1
Налог на землю	0	20	- 20
Налог на имущество	308	373	- 65

НДС	1 805	1 120	+ 685
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	93	403	- 310
Налог на прибыль	0	8 152	- 8 152
	<b>2 215</b>	<b>10 076</b>	<b>- 7 861</b>

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

### **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 01.10.2014 – 532 953 тыс. руб.

- на 01.10.2013 - 323 202 тыс. руб.

Размер зарегистрированного уставного капитала банка по состоянию 01.10.2014 года составил 514620 тыс. рублей.

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.

Остатки средств по операциям со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2014 г. предоставлены в таблице:

(в тыс. руб.)			
	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы -</b> Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	2191	273
Резерв	-	44	17
<b>Обязательства –</b> средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	-	-
остатки на расчетных счетах	-	-	-



Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	167	6
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	290
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	10

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 2014 г. соблюдались.

### Выплаты управленческому персоналу составили

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2013г.	изменения
Расходы на оплату труда, всего:	41 066	40 464	+ 602
в т.ч.:			
Управленческому персоналу	6 329	8 080	- 1751
Доля выплат управленческому персоналу общем объеме	15,4	19,9	- 4,5

Списочная численность персонала на 01.10.2014 года составила 111 человек, в том числе управленческого персонала 5 человек (на 01.10.2013 – 115 и 4, 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.

10.11.2014г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

*О.П. Помазкова*

О.П. Помазкова

*О.Н. Степанова*

О.Н. Степанова