

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014год

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 название и юридический адрес в течении 2014 года вносились.

Отчетный период: с 01.01.2014 по 31.12.2014года (включительно), в тысячах рублей.

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

Участниками Банка являются:

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

В течении 2014 у Банка был увеличен размер Уставного капитала за счет увеличения доли участника Банка - Министерства экономического развития Калужской области на 300 тысяч рублей

Размер Уставного капитала банка по состоянию на 01.01.2015 года составил 514 620 тысяч рублей.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207).

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.

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 осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП). Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Уже сегодня среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей.

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 программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства через ОАО «МСП-Банк», кредитный продукт «ФИМ Целевой» при финансировании на цели Инноваций.

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

Основные показатели деятельности банка, повлиявшие на финансовый результат деятельности в 2014 году приведены в таблице (с учетом СПОД):

	2014	2013	изменения
Доходы, в т.ч.	1 112 732	747 922	+364 810
Процентные доходы	340 751	286 030	+ 54 721
Расчетно-кассовое обслуживание	30 273	30 922	- 649
Купля-продажа ин.валюты	8 862	3 338	+ 5 524
От предоставления банковских гарантий	1 795	7 086	- 5 291
Комиссионные доходы	47 488	47 217	+ 271
Переоценка ин. валюты	31 937	5 606	+ 26 331
Восстановление РВП	649 764	354 838	+ 294 926
Реализация имущества	1 557	12 733	- 11 176
Штрафы, пени, неустойки полученные	253	0	+ 253
Прочие	52	152	-100
Расходы, в т.ч.	1 206 519	715 598	+490 921
Процентные расходы	145 058	109 930	+35 128
Расчетно-кассовое обслуживание	1 588	1 669	-81

Купля-продажа ин. валюты	1 342	231	+1 111
Комиссионные расходы	4 139	3 737	+402
Переоценка ин. валюты	28 047	4 891	+23 156
Оплата труда и содержание персонала	55 795	58 117	-2 322
Начисления на з/плату	15 183	14 479	+704
Создание РВП	899 503	478 381	+421 122
Амортизационные отчисления	3 722	4 408	-686
Расходы на содержание имущества (в т.ч. арендная плата)	34 931	21 976	+12 955
Организационно-управленческие расходы	9 800	9 919	-119
Налоги и сборы	3 148	2 742	+406
страхование	2 692	2 551	+141
благотворительность	488	687	-199
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 083	1 024	+59
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	-93 787	32 324	-126 111
Налог на прибыль	-904	9 361	-10265
Прибыль после налогообложения	-92 883	22 963	-115846

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

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Корректирующие события, отраженные после отчетной даты, привели к увеличению расходов банка:

Наименование	2014 год	2013 год	изменения
Доходы, без СПОДа	1 112 732	747 922	+364 810
Расходы, без СПОДа	1 205 784	714 699	+491 085
Налог на прибыль, без СПОДа	0	4 359	-4 359
Расходы, отраженные СПОДом:	735	899	-164
Пересчет процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением	-181	-51	+130
Коммунальные услуги	15	141	-126
Услуги связи и интернет	9	54	-45
Арендная плата за декабрь	33	28	+5
Подписка на периодические журналы за декабрь	13	9	+4
НДС	48	29	+19
Страхование вкладов	635	683	-48
Ремонт и содержание ОС	35	5	+30
охрана	0	1	-1
Комиссионные расходы	6	0	+6
Инкассация	102	0	+102
Программное обеспечение	20	0	+20
Итого расходов	1 206 519	715 598	+490 921
Налог на прибыль за декабрь м-ц	0	5002	-5002

По итогам деятельности Банка за 2014 год получен убыток, который, с учетом операций СПОД, составил 92883 тысяч рублей. Убыток получен в результате создания резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

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 2014 год в течении отчетного периода не вносились.

Учетная политика банка сформирована на основе последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения

сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

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

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2015г.:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	93 632	3 792	8 503	105 927
Денежные средства на счете в Банке России	297 126	-	-	297 126
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	19 058	1 576	977	21 611
итого	409 816	5 368	9 480	424 664

* Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях показаны за вычетом созданных Банком резервов на возможные потери в сумме 7 тыс.рублей.

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2014г.:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	86612	3222	1996	91830
Денежные средства на счете в Банке России	129091	-	-	129091
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ**	197131	1648	296	199075
итого	412834	4870	2292	419996

** 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».

Банк создает резервы на возможные потери для все 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 относится 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%).

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

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка, а также за счет целевых средств ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности (ОАО МСП Банк).

В 2014 году общий объем предоставленных кредитов за счет средств ОАО «МСП Банк» увеличился на 50 млн. рублей, общий лимит выдачи, с учетом частичного гашения по ранее предоставленным кредитам, составил 168 175 тыс. рублей, (на 01.01.2014 года - 124 400 тыс.рублей).

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

К чистой ссудной задолженности юридических лиц относится

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения
Межбанковские кредиты	180 000	170 000	+ 10 000
Депозиты в Банке России	150 000	850 000	- 700 000
Кредиты	1 914 679	1 479 670	+ 435 009
Прочие размещенные средства	1 480	491	+ 989
ИТОГО:	2 246 159	2 500 161	- 254 002

В кредитном портфеле уменьшилась доля безрисковых операций – депозиты в Банке России и незначительно выросла доля межбанковских кредитов. Также кредитный портфель юридических лиц (кроме кредитных организаций) увеличился на 29,4% за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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 01.01.2015	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014	изменения
	всего 2 571 044 тыс. руб.	всего 2 855 651 тыс. руб.	- 284 607
Депозиты в Банке России	150 000	850 000	- 700 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	180 000	170 000	+ 10 000
Обрабатывающие производства	481 155	391 580	+ 89 575
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	68 726	58 570	+10 156
сельское хозяйство	174 370	89 111	+ 85 259
строительство	624 296	391 520	+ 232 776
транспорт и связь	122 820	48 443	+ 74 377
оптовая и розничная торговля	106 054	263 997	- 157 943
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	162 789	43 342	+ 119 447
прочие виды деятельности	150 399	167 065	- 16 666
завершение расчетов	25 549	19 042	+ 6 507
деятельность органов местного самоуправления	-	7 000	- 7 000
Потребительские кредиты	324 886	355 981	- 31 095

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 01.01.2015

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
518 424	320 090	438 007	334 072	87 622	871 830	2 571 044

на 01.01.2014

до 30 дней	до 90 дней	до 180	до 270	до года	свыше года	итого

		дней	дней			
1 129 088	305 247	176 539	293 084	225 548	726 145	2 855 651

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 01.01.15	На 01.01.2014	Изменения
Основные средства, в т.ч.	9 359	20 752	- 11 393
Компьютерная техника	624	392	+232
Офисное оборудование	1 157	1 708	-551
мебель	543	70	+473
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	5 357	6 107	-750
Автомобили	1 678	1 418	+260
Здания	0	11 057	-11 057
Инвентарь, т.ч.	2 196	112	2 084
Компьютерная техника	592	73	+519
Офисное оборудование	1604	39	+1 565
Внеоборотные запасы, в т.ч.	5 846	5 846	0
Земля	302	302	0
Здание	3 152	3 152	0
Оборудование	2 392	2 392	0
Материальные запасы, в т.ч.	1 110	631	+479
USB-ключи	217	383	- 166
Канцтовары	165	137	+28

Зап. части д/компьютеров	41	56	-15
прочие	212	55	+157
Заготовки пластиковых карт	475		
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	19 681	14 427	+5 254
Помещение доп.офиса банка	16 233	13 449	+2 784
Программно-аппаратный комплекс	3 448	389	+3 059
Всего	38 192	41768	-3 576

Уменьшение стоимости *основных средств* произошло за счет выбытия помещения Банка, переданного правообладателю на основании решения суда амортизационная стоимость которого 10 799 тыс.рублей и амортизационных начислений.

В целях укомплектования дополнительного офиса Банка №6 в г.Калуга, открытие которого планировалось в 2014 году, Банком было закуплена компьютерная техника, кассовое оборудование, мебель и пр. Но так как, помещение дополнительного офиса полностью не готово к вводу в эксплуатацию, данное оборудование учитывается на балансе Банка.

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе банка по состоянию на 01.01.2015 года полученные банком по Договору об отступном в счет погашения ранее выданного кредита, в декабре 2013 года Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа.

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 01.01.2015г

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	3153	2 484	669	Расходы будущих периодов	2 329	0	2 329
Комиссии к получению	7 991	7 711	280	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1 320	1	1 319
Госпошли на по искам к	886	657	229				

заемщикам							
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	461	1	460				
Требования к возмещению банками-корреспондентами	301	301	0				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	0				
Возврат налога из бюджета	582	0	582				
итого	14 389	12 169	2 220		3 668		3648

На 01.01.2014 года

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты начисленные	2452	598	1854	Расходы будущих периодов	1864	-	1864
Начисленные комиссии	2489	1870	619	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1805	-	1805
Госпошлина по искам к заемщикам	699	522	177				
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	461	1	460				
Требования по возмещению							

ю необоснованно списанных сумм с кор.счетов банка	301	301	0				
Денежные средства, незаконно изъяты из банкомата неустановленными лицами	1015	1015	0				
итого	7417	4307	3110		3669		3669

*К «прочим активам» по срокам погашения свыше 1 года банком отнесены обеспечительные взносы по договорам аренды за предоставленные площади, используемые банком под дополнительные офисы или установку банкоматов. В ближайшие 12 месяцев Банк не планирует расторжение данных договоров и соответственно не ожидает возврата обеспечительных взносов арендодателями, что предусмотрено заключенными договорами.

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 01.01.15	2 902		2 329	177	460	5 868
на 01.01.14	3 659	177		2 483	460	6 779

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

Средства кредитных организаций

Банком привлекаются кредиты (в рамках кредитной линии с лимитом выдачи) ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет:

На 01.01.2015 – 168 175 тыс. рублей

На 01.01.2014 – 124 400 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 01.01.2015 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	792 435						792 435
Депозиты	6 347	214 478	303 805	161 802	490 307	317 197	1 493 936
Текущие счета	42 229	250					42 479
Итого							2 328 850

по состоянию на 01.01.2014 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	922 049						922 049
Депозиты	10 544	59 535	105 005	1 089 692	386 497	262 441	1 913 714
Текущие счета	40064	259					44 323
Итого							2 880 086

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

	На 01.01.15	На 01.01.14	изменения
Незавершенные расчеты по системам переводов	0	56	-56
Проценты, к уплате по депозитам	10 710	15 400	-4 690
Задолженность перед бюджетом	191	5 286	-5 095
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	1 248	1 159	+89
Суммы поступившие на корреспондентские счет Банка, но подлежащие возврату отправителю из-за невозможности зачисления	0	109	-109
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	7	7	0
итого	12 156	22017	-9 861

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

По состоянию на момент подписания годового отчета Банк не располагает информацией о возможном выходе из состава участников банка. Долей, перешедших к Банку нет.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках
(форма отчетности 0409807)

	Восстановление резерва		Изменения Создания резерва		Изменения	
	2014 год	2013 год	2014	2013 год		
Всего, в том числе:	638 965	354 838	+284 127	888 704	478 381	+410 323
Резерв по ссудной задолженности	586 429	305 017	281 412	836 353	420 050	+416 303
Резерв по начисленным процентам	1 437	557	+880	3 226	480	+2 746
Резерв по расчетным операциям	49	185	-136	264	1 197	-933
Резерв по средствам на корреспондентских счетах	5 873	1 051	+4 822	250	5 724	-5 474
Резерв по дебиторской задолженности	16	55	-39	151	95	+56
Резерв по обязательствам, учитываемых на внебалансовых счетах	45161	47 973	-2 812	48 460	50835	-2 375

Курсовая разница, признанная в составе прибыли или убытка, отсутствует.

Основные компоненты расходов по налогу уплаченные банком представлены в таблице. Изменения, связанные с введением новых налогов, либо ставок в отчетном периоде не происходило.

	2014 год	2013 год	изменения
Транспортный налог	12	10	+2
Налог на землю	0	21	-21
Налог на имущество	357	475	-118
НДС	2 592	2 060	+532
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	187	176	+11
Налог на прибыль	0	9 361	-9 361
	3 148	12 103	- 8 955

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

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 2014 году составили 55 683 тыс.рублей, что на 2 433 тыс. рублей (4,2%) меньше по сравнению с 2013 годом.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2014 году у Банка произошло выбытие основных средств и внеоборотных активов на общую сумму 11735 тыс.рублей, в т.ч.:

Наименование объекты	Балансовая стоимость	Результат от выбытия + прибыль/- убыток
Помещение дополнительного офиса	13 268	- 10 799
Полностью амортизированные основные средства	738	0
Итого	14 006	-10 799

Помещение дополнительного офиса передано правообладателю на основании решения суда.

Реструктуризации Банка за период его существования не происходило.

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.

При управлении собственным капиталом соблюдаются требования эффективности, рентабельности капитала и поддержания достаточной устойчивости. Банк ведет уравновешенную по рискам политику, прибыль растет небольшими темпами, полученная прибыль направляется на капитализацию.

В течение 2014 года уставный капитал Банка увеличился и по состоянию на 01.01.2015 составил 514 620 тыс. руб. Дополнительный капитал формируется Банком из прибыли, полученной по итогам деятельности текущего года, а также прироста стоимости имущества за счет переоценки. По сравнению с 1 января 2014 года величина дополнительного капитала, принимаемого в расчет собственного капитала Банка, снизилась на 98,54% в связи с полученным Банком убытком по итогам деятельности 2014 года,

. В течение 2014 года Банком ежедневно выполнялись требования достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. Фактическое значение норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2015 года составило 18% при минимальном значении, установленном Банком России 10%.

Информация к отчету о движении денежных средства

Банк не имеет действующих на 01.01.2015г. соглашений о неснижаемых остатках по корреспондентским счетам и других (на 01.01.2014г. то же нет). Все межбанковские краткосрочные размещения показаны по стр.1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности».

В течение 2014 года Банком, на основании решения суда выбыло не денежными средствами помещение дополнительного офиса Банка, амортизационная стоимость которого 10 799 тыс.рублей

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не имеет неиспользованного остатка от АО «МСП Банк», на 01.01.2014г. он составляет на 1 200 тыс. руб.

В течение 2014г. уставный капитал Банка увеличился на 300 000 тыс.рублей, в 2013 году увеличения не было.

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

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 контролируемыми 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 банк «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 аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Заместители Председателя Правления, главный бухгалтер;
- Все структурные подразделения банка.

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

Согласно Политике управления банковскими рисками, деятельность органов управления Банком в части управления банковскими рисками, распределена следующим образом:

- Общее собрание участников определяет основные направления деятельности Банка;
- Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику и Положения по организации управления банковскими рисками и отчет о их исполнении не реже одного раза в квартал;
- Председатель Правления Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и отчет о ее исполнении не реже одного раза в месяц;
- Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
- Заместители Председателя Правления, главный бухгалтер осуществляют текущее управление и контроль за банковскими рисками;
- Служба управления рисками проводит выявление, анализ и оценку всех видов банковских рисков;
- Структурные подразделения банка ответственны за текущее управление рисками.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет принципы организации и функционирования системы управления рисками.

В «Политике управления банковскими рисками» определены следующие основные виды рисков в деятельности Банка.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Политика банка в области кредитования направлена на эффективное управление активами, а именно - на увеличение кредитных вложений в бизнес корпоративных клиентов - устойчивых деловых партнеров Банка, доказавших свою кредитоспособность и имеющих хорошую историю кредитных взаимоотношений с Банком, с одновременным привлечением новых надежных заемщиков при сохранении качества кредитного портфеля.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике ООО банк «Элита».

Задачи по управлению кредитным риском, поставленные перед Банком в соответствии с Кредитной политикой на 2014 год, были выполнены: увеличена доля кредитного портфеля по кредитованию малого и среднего предпринимательства на территории Калужской области, увеличена доля процентных доходов, соблюдались отраслевые кредитные лимиты, кредитный портфель диверсифицирован с учетом концентрации рисков по значимым для Банка отраслям.

В целях минимизации кредитного риска кредитные вложения распределены по отраслям экономики.

В соответствии с требованиями внутренних документов Банка, а именно гл.4 Кредитной политики ООО банк "Элита", диверсификация кредитного портфеля по отраслям не превышает 40 % от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка, (исключение - перерабатывающая отрасль, по которой общая величина ссудной задолженности не должна превышать 50 процентов от величины кредитного портфеля). Наибольшая концентрация приходится на отрасль "обрабатывающая промышленность"- на 01 января 2015г. она составила -31,43%

(01 января 2014 года: 28,28%), отрасль " строительство "- на 01 января 2015г. составила - 27,27% (01 января 2014 года: 24,09%), что существенно меньше предельно допустимого значения.

Финансовое состояние заемщика определяется при поступлении заявки на получение кредита на основе анализа его отчетности (показателей ликвидности, структуре активов и пассивов по степени сложности, показателей дебиторской и кредиторской задолженности и др.), а далее на регулярной основе в течение действия кредитного договора.

В основном Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса.

Предоставление крупных кредитов в течение 2014 года и по состоянию на 1 января 2015г. не превышает установленные Банком России нормативы:

- Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;
- Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам).

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

– на стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком, оценку качества и состояния обеспечения проводит сотрудник отдела активно-пассивных операций, анализ финансового положения заемщика проводит специалист планово-аналитического отдела. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на сотрудников, соответствующих отделов Банка.

– каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита;

– кредитным комитетом ставятся условия кредитования конкретного заемщика (сумма кредита, процентная ставка, сроки кредитования).

Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

Оценка кредитного риска осуществляется, в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банке «Элита»

Риск ликвидности.

Порядок контроля над риском ликвидности осуществляет Правление Банка в соответствии с «Положением по управлению и оценке риска ликвидности в ООО банк «Элита»».

Текущее управление риском ликвидности происходит на ежедневной основе в соответствии с внутрибанковскими документами и обеспечивается мониторингом и планированием позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на кредитные продукты по срокам кредитования, эффективным размещением временно свободных средств, гибкой системой ценообразования.

Банком в течение всего 2014 года выполнялись все установленные Банком России обязательные экономические нормативы, связанные с риском ликвидности.

Управление риском ликвидности проводится на постоянной основе:

- расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе доводится до начальника планово-аналитического отдела и до Зам. Председателя Правления Банка, курирующего данное направление. В случае приближения к номинальным значениям экономических нормативов информация доводится до Правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности;
- составляется краткосрочный прогноз ликвидности не реже 1 раза в месяц;
- проводится мониторинг остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- составляется ежедневный прогноз предстоящих платежей и поступлений.

Политика управления ликвидностью предусматривает процедуры контроля обязательных нормативов, установленных Банком России, анализа и планирования денежных потоков, контроля возможности краткосрочного заимствования и составления мобилизационного плана на случай непредвиденного наступления кризисного момента.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности ($H2 \geq 15$). На 01 января 2015 года данный норматив составил 51,62 (2014г.: 32,98).
- Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50$). На 01 января 2015 года данный норматив составил 70,81 (2014г.: 117,97).
- Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). На 01 января 2015 года данный норматив составил 67,32 (2014г.: 75,5)

Банк соблюдал нормативы ликвидности на все отчетные даты 2014 года.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению средств в рамках кредитной линии не обязательно предоставляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Банк в течение 2014 года своевременно исполнял свои обязательства перед клиентами, заемщиками и вкладчиками.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникает при проведении операций в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств, в связи с колебанием валютных курсов. В данном случае источником риска является колебание валютных курсов.

Управление валютным риском на оперативном уровне осуществляет Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) Банка.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском Банка является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции,

согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций, в разрезе отдельных валют, не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа и покупка валюты в наличной форме - через операционные кассы.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе.

В течение 2014 года нарушений значений установленных лимитов открытой валютной позиции не было.

Валютный риск, несущественный в деятельности Банка, в связи с незначительным объемом проводимых операций. Банк не предоставлял кредиты и не привлекал средства клиентов в иностранной валюте.

Процентный риск

Процентный риск — это возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется политикой Банка при совершении операций по привлечению и размещению средств (Положение о процентной политике), утвержденной Председателям Правления Банка (01 апреля 2008 года) и Листом изменения №1 к «Положению по процентной политике ООО банк «Элита», утвержденным Наблюдательным Советом Банка (28 мая 2014г.).

В целях обеспечения эффективного управления процентным риском Банком применяются следующие меры:

1. рассчитывается анализ маржи;
2. составляется ГЭП-анализ (определение размера разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок);
3. производится расчет интегрального показателя различия в сроках привлечения и размещения средств Банка.

Планово – аналитический отдел ежемесячно составляет информацию по средневзвешенным процентным ставкам основных финансовых инструментов (как привлеченных, так и размещенных). Ежемесячно анализируется информация о динамике доходов/расходов основных финансовых инструментов в целом по Банку, рассчитывается чистая процентная маржа и минимальная доходная маржа. Результаты анализа доводятся до сведения заместителя Председателя Правления курирующего данное направление, рассматриваются на заседании Правления Банка.

Чистая маржа увеличивалась на протяжении всего 2014 года. Ставка по привлеченным средствам на 01.01.2015 года составила 9,86% по сравнению с 01.01.2014 годом выросла на 2,15% (01.01.2014 года: 7,71%). Ставка по привлеченным ресурсам возросла, в основном, за счет увеличения ставки по депозитам юридических и физических лиц.

Минимальная доходная маржа на 01.01.2015г. возросла по сравнению с 01.01.2014г. на 4,28% и составила 10,9%. Рост данного показателя свидетельствует о значительном увеличении непроцентных расходов в 1,85 раза, при росте непроцентных доходов в 1,67 раза и при незначительном росте в 1,2 раза суммы активов банка приносящих доход в виде процентов, что в свою очередь повлияло на рост нижней границы банковского процента.

Ставка по размещенным ресурсам возросла, в основном, за счет увеличения ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Ставка по размещенным ресурсам на 01.01.2015 года составила 13,43 % по сравнению данными на 01.01.2014 г., увеличение на 0,55 % (01.01.2014: 12,88 %).

Правление Банка пересматривает и утверждает новые процентные ставки по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях, что отражается в решениях Правления Банка.

Планово-аналитическим отделом ежемесячно проводился мониторинг процентных ставок банков Калужского региона: ставки кредитования юридических и физических лиц и ежеквартально проводился мониторинг деятельности банков Калужского региона.

На основании полученных данных составлялся анализ тенденций изменения процентных ставок в регионе в сопоставлении со ставками, установленными в ООО банк «Элита», и, в случае необходимости, выносились предложения по их изменению. Так, решениями Правления Банка, в течение 2014 года были введены новые депозиты для физических лиц:

- депозит ООО банк «Элита» «Зима-2015» сроком на 367 дней с условиями капитализации процентов по истечению срока вклада;
- депозит ООО банк «Элита» «Классический» сроком на 91 день с капитализацией процентов производится по окончании календарного месяца ежемесячно и по истечению срока хранения.

В результате проведения GAP – анализа работу Банка можно оценить как стабильную. На 01.01.2015г. различия в объемах активов и пассивов незначительны. Банк имеет положительный GAP, равный 219 953 тыс. руб., это означает у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению уровня процентных ставок.

Имея положительный GAP, Банк получает выгоду от роста процентных ставок. Положительный GAP не создает процентного риска, так как в последнее время наблюдается рост процентных ставок.

На 01.01.2015 г. в результате проведения GAP – анализа степень процентного риска составила 48,51%. Интегральный показатель различия в сроках составляет 0,85, что значительно ниже максимально допустимого значения, равного 1,75.

Для минимизации процентного риска Банк стремится:

- к сбалансированности размещения кредитных ресурсов, образованных с помощью депозитов, по срокам и суммам;
- пытается прогнозировать уровень процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

Уровень процентного риска не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью в управлении операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и, как следствие, повышение доходности операционного процесса и рентабельности предприятия в целом.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением по организации управления операционным риском в ООО банк «Элита»», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Минимизация операционных рисков осуществляется по нескольким направлениям: выявление риска, создание необходимой организационной структуры, разработка соответствующих правил и процедур, позволяющих устранить ошибки и сбои в работе.

В соответствии с требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка составила 38 млн. руб., норматив достаточности капитала Н1 с учетом данной условной величины составит 17,5% при 10% минимально необходимых.

В целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска используются сведения о величине доходов: чистых процентных на 01.01.2015 г. составило 238547 тыс. руб., не процентных на 01.01.2014 г. составляло 40323 тыс. руб.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку. Утверждает Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита».

Председатель Правления Банка ежегодно представляет отчет Наблюдательному Совету Банка об управлении операционным риском в Банке.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска включает:

– Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Система автоматизации банковских процессов и защиты информации отражена в Политике информационной безопасности в ООО банк «Элита». Политика информационной безопасности определяет базовые понятия обеспечения информационной безопасности Банка, устанавливает формализованные правила обращения с информацией, подлежащей защите, содержит порядок защиты технических средств на случай возникновения нештатных ситуаций.

Создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из методов минимизации операционного риска является постоянное и системное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки, квалификации специалистов Банка.

Правовой риск

В целях эффективного управления правовым риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления правовым риском». В соответствии с этими документами Банком проводится выявление и анализ причин возникновения риска, изучается влияние факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка.

С целью минимизации правовых рисков Банк уделяет значительное внимание тщательной проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организации постоянного контроля соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных и нормативных актов РФ, а также внутренних документов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском Банком предпринимаются следующие меры:

1. отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

2. своевременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Документы, касающиеся изменений в банковском законодательстве, оперативно доводятся до руководителей соответствующих подразделений и непосредственных исполнителей.

Все внесенные изменения во внутренние документы Банка либо утвержденные новые внутренние документы в обязательном порядке доводятся до сведения руководителей или служащих под роспись в листе согласования.

Для обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах Банка, регламентирующих банковские операции и другие сделки, осуществляемые Банком, в обязательном порядке согласовываются с начальником юридического отдела.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- все банковские операции и сделки в Банке осуществляются в соответствии с внутренними регламентами, положениями, порядками, инструкциями;
- учет требований законодательства Российской Федерации, принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- постоянное повышение профессионального уровня сотрудников Банка;
- осуществление на постоянной основе контроля за соответствием действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитные, депозитные, банковского счета и др.), так и обеспечивающих его хозяйственную деятельность;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- контроль со стороны службы внутреннего контроля за соответствием документации, которыми оформляются банковские операции и другие сделки;
- обеспечение доступа всех служащих к актуальной информации по законодательству.

Репутационный риск

В целях эффективного управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено « Положением об организации управления риском потери деловой репутации». В соответствии с этим документами Банком проводится выявление и анализ причин возникновения риска, изучается влияние факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка.

С целью минимизации репутационного риска Банком определены критерии сомнительности банковских операций, порядок осуществления внутреннего контроля по всем направлениям деятельности, разработана программа тщательной идентификации и изучения клиентов, соблюдаются этические принципы банковской деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации, на приемлемом уровне, внутренними документами Банка определены:

1. Порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
2. Порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. Порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей.

Одним из основных элементов управления риском потери деловой репутации является соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента» и принципа «Знай своего служащего».

Основные процедуры, осуществляемые в целях реализации принципа «Знай своего клиента», изложены в Положении об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банк «Элита». Основные положения принципа «Знай своего служащего» отражены в Приложении № 3 к настоящему «Положению об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банк «Элита»».

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляется мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, установлен на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01 января 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял $H1=18,02\%$.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежемесячного мониторинга активов, входящих в расчет $H1$.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям.

Кредитный портфель по видам заемщиков и типам контрагентов:

Контрагенты	01.01.2014	01.01.2015
Корпоративные клиенты	1 735 042	2 417 295
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	1 353 902	2 019 259
государственные органы	7 000	–
индивидуальные предприниматели	302 961	475 403
Физические лица	367 353	339 437
в т.ч.:		
потребительское кредитование, в т.ч. ПОС	267 503	295 401
ипотечное кредитование	112 826	123 716
	99 850	44 036

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 увеличилась на 39,3% по сравнению с показателем на 01.01.2014 (1 735 млн. рублей) и составила 2 417,3 млн. рублей, в том числе ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей выросла на 56,9% по сравнению с показателем на 01.01.2014 (303 млн. рублей) и составила 475,4 млн. рублей.

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2015 увеличилась на 47% по сравнению с показателем на 01.01.2014 (на 109 млн. рублей) и составила 339,4 млн. рублей, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию увеличилась более чем на 100% по сравнению с показателем на 01.01.2014 г., по ипотечному кредитованию ссудная задолженность уменьшилась практически в 2 раза по сравнению с показателем на 01.01.2014г. и составила 44 млн. руб.

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:

(тыс. руб.)

01.01.2014	01.01.2015	Рост (%)
1 353 902	2 019 259	49,1

Среди крупнейших клиентов Банка (без учета МБК) на 1 января 2015 г. – предприятия, работающие в строительной отрасли, предприятия обрабатывающей промышленности (в основном - производство пищевых продуктов) и предприятия,

осуществляющие свою деятельность в отраслях сельского хозяйства. 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 40% от совокупной величины кредитного портфеля юридических лиц.

Рост ссудной задолженности более чем на 232 млн. руб. произошел по отрасли «строительство», составив на 01.01.2015 624,3 млн. руб.; при этом доля предприятий, работающих в строительной отрасли, в кредитном портфеле Банка выросла незначительно - с 24% до 27%. Практически на 120 млн.руб. выросла ссудная задолженность предприятий и организаций, основной вид деятельности которых «операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг», доля в кредитном портфеле увеличилась с 2,5% до 6,8%.

Значительно выросла в абсолютном выражении ссудная задолженность по отраслям:

- обрабатывающие производства (на 89,6 млн. руб., рост на 23%, при этом доля в кредитном портфеле выросла незначительно - с 28% до 31,4%);
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (на 85 млн. руб., рост практически в 2 раза, доля в кредитном портфеле увеличилась с 8,2% до 9,8%);
- транспорт и связь (рост на 74 млн. руб., доля в кредитном портфеле увеличилась с 3% до 6,5%).

Произошло увеличение ссудной задолженности по отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды», при этом доля в кредитном портфеле снизилась с 3,5% до 3%.

Существенно снизилась (практически на 158 млн. руб., или на 12%) доля в кредитном портфеле ссудной задолженности заемщиков, которые занимаются оптовой и розничной торговлей. Произошло снижение на 17 млн.руб. ссудной задолженности по направлению «прочие виды деятельности» (доля в кредитном портфеле снизилась с 9,7% до 6,4%) – сюда относятся такие отрасли деятельности заемщиков, как удаление и обработка твердых отходов, физкультурно-оздоровительная деятельность, прочая деятельность в области спорта, деятельность учреждений скорой медицинской помощи и деятельность в области здравоохранения, деятельность в области радиовещания и телевидения, деятельность по организации театральных представлений, концертов и т.п., предоставление займов.

Задолженность по строке «завершение расчетов» (расчеты по кредитам в форме «овердрафт») увеличилась незначительно (на 6,5 млн. руб.), при этом доля в кредитном портфеле осталась практически на том же уровне (1,3%).

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, %	01.01.2015	01.01.2014
I	0	554 676	1 113 342
II	20	187 342	69 951
III	50	3 338	633
IV	100	2 147 089	1 769 558
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		2 186 227	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».

Автокредитованием банк не занимается.

Информация об остатках ссудной задолженности физических лиц представлена в таблице:

	01.01.2015	01.01.2014	(тыс. руб.) Изменение
жилищные ссуды	9 275	11 678	- 26%
ипотечные ссуды	45 748	90 787	- 98%
иные потребительские ссуды, в т.ч. ПОС	284 414	264 889	+ 7%
ВСЕГО:	339 437	367 354	- 8%

Значения задолженности по жилищным и ипотечным ссудам в динамике по годам 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 января 2015 г. активов и прочих требований с просроченными сроками погашения составил более 200% по сравнению с 1 января 2014 г. (на основании данных ф.0409115). В зависимости от срока просрочки данные представлены в таблице (тыс. руб.):

Активы с просроченными сроками погашения				
Срок просрочки	01.01.2015		01.01.2014	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	10 499	10 357	1 271	1 214
31-90 дней	192 219	190 674	6 575	6 425
91-180 дней	59 893	59 789	11 135	11 095
св. 180 дней	116 523	113 722	105 533	102 974
ВСЕГО:	379 134	374542	124 514	121 708

В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (на 1 января 2014 г. - 97,7%, на 1 января 2015 г. – 98,8%), в оставшуюся часть (2,3% и 1,2% 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 января 2015 г. 222 359 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 1 января 2014 г. (111 513 тыс. руб.) почти на 100%. Значительная часть сформированного резерва приходится на резерв по просроченной ссудной задолженности (219 961 тыс. руб. - на 1 января 2015 г., 111 513 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 2 398 тыс. руб. на 1 января 2015 г. и 721 тыс. руб. – на 1 января 2014 г.

Размер просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года, отраженной на балансовых счетах 45812, 45814, 45815, составляет 221 548 тыс. рублей (7,5% кредитного портфеля Банка), на 1 января 2014 г. этот показатель составлял 114 312 тыс. рублей (5%).

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

Объем реструктурированной задолженности юридических лиц на 1 января 2015 г. составил 167,1 млн. рублей (на 1 января 2014 г. – 113,5 млн. рублей). Основным видом реструктуризации является увеличение сроков возврата основного долга. Удельный вес реструктуризированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц составляет:

по состоянию на 01.01.2014 – 6,5%

по состоянию на 01.01.2015 – 6,9%

Вся реструктурированная задолженность реальна к получению.

Объем реструктурированной задолженности физических лиц на 1 января 2015 г. составил 6 млн. рублей (на 1 января 2014 г. – отсутствует). Основным видом реструктуризации является увеличение сроков возврата основного долга. Удельный вес реструктуризированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 1,9%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери приведена в таблице:

Классификация по категориям качества

1 января 2015 г.					
категория качества	активы, оцениваемые в целях создания РВП	в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	требования по получению процентных доходов	резерв на возможные потери	
				расчетный	фактически сформированный
1	670 593	648 019	388	-	-

2	1 196 630	1 195 461	282	35 059	24 497
3	700 126	699 721	399	138 947	127 012
4	54 684	54 331	352	28 279	25 276
5	352 232	340 679	3 840	352 232	352 232

1 января 2014 г.					
категория качества	активы, оцениваемые в целях создания РВП	в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	требования по получению процентных доходов	резерв на возможные потери	
				расчетный	фактически сформированный
1	804 542	603 791	547	-	-
2	1 060 807	1 060 704	18	51 726	34 992
3	384 701	384 150	545	83 142	60 299
4	110 801	110 797	4	56 936	56 936
5	123 236	113 445	2198	122 935	120 486

Размер расчетного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2015 г. составил 542 667 тыс. руб., на 1 января 2014 г. – 304 651 тыс. руб. (рост примерно на 78%). Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2015 г. вырос на 94% и составил 517 167 тыс. руб. (на 1 января 2014г. - 267 236 тыс. руб.). Рост данных показателей обусловлен увеличением ссудной задолженности, отнесенной к 3-5 категориям качества, что связано с более консервативным подходом к оценке финансового положения заемщиков.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в 2014 г. не выдавалось.

Доля безнадежных и проблемных ссуд в структуре ссудного портфеля по состоянию на 1 января 2015 г. составила 395 010 тыс. руб. (13,4%), по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2014 года (224 242 тыс. руб. - 10,7%) увеличилась на 2,7%. Это свидетельствует о увеличении кредитного риска и ухудшения качества кредитного портфеля Банка. На ссуды I и II категории качества в кредитном портфеле Банка на 1 января 2015 г. приходится 1 843 480 тыс. руб. (63%), на 1 января 2014 г. этот показатель составлял 1 494 004 тыс. руб. (71%).

Возможные виды обеспечения банковских ссуд, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с общей экономической ситуацией и конъюнктурой

рынка. В качестве обеспечения Банк принимает: поручительства или гарантии Правительства и фондов Калужской области; денежные средства (депозиты и остатки на расчетных/текущих счетах) в Банке, транспортные средства; оборудование; товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке); объекты недвижимости; поручительства платежеспособных организаций, поручительства учредителей, права требования по контракту (договору); ликвидное личное имущество граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью либо являющихся учредителями малых предприятий. Проверка фактического наличия и периодичность оценки обеспечения осуществляется Банком при выдаче кредита и ежеквартально, а также в случаях получения информации о вероятности уменьшения стоимости или объема заложенного имущества. По состоянию на 01.01.2015 г. ссудная задолженность юридических лиц, обеспеченная залогом, отнесенным ко II категории качества обеспечения, составила 779 008,4 тыс. рублей, при этом оценочная стоимость обеспечения составила 1 290 775,9 тыс. рублей (оценочная стоимость передаваемого в залог имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента).

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 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 предоставлены в таблице (в тыс.руб.): по состоянию на 01.01.2015

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	1235	275
резерв	-	44	16
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	25 000	-	-
остатки на расчетных счетах	160 015	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	204	13

Процентные расходы	4858	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 000	25

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

Списочная численность персонала на 01.01.2015 года составила 122 человек, в том числе управленческого персонала 7 человек (на 01.01.2014 – 119 и 5, соответственно). Численность управленческого персонала выросла за счет введения в штат 2 дополнительных единиц: советника и руководителя управления активно-пассивных операций.

Выплаты управленческому персоналу составили

	2014 год	2013год	изменения
Расходы на оплату труда, всего:			
в т.ч.	55 683	58 117	-2 434
Управленческому персоналу	9 392	11 945	-2 553
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме	16,85%	20,5%	-3,65

Выплата краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу не предполагается

К долгосрочным вознаграждениям, подлежащим выплате управленческому персоналу, относится выплата за неиспользованные отпуска в сумме 3 428,3 тысяч рублей.

Оплата труда управленческому персоналу производится на основании заключенных трудовых договоров.

Оплата труда остальных работников производится на основании положения об оплате труда, действующего в Банке. Выплаты работникам за принимаемые риски данным Положением не предусмотрены.

Кроме того, 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 www.bankelita.ru, после проведения годового общего собрания участников Банка и утверждения годового отчета.

Председатель правления *Шаева* Помазкова О.П.



Главный бухгалтер *Степанова* Степанова О.Н.