

Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2015 года

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

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

Размер Уставного капитала Банка на 01.07.2015 года составляет 514 620 тыс. рублей.

Участниками Банка являются:

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

Размер долей в течении 1 полугодия 2015 года не изменялся.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Отчетный период: с 01.01.2015 по 30.06.2015 года (включительно), в тысячах рублей.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики.

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

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

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: **«B++» со стабильными перспективами.**

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 2 операционных кассы вне кассового узла банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350. В целях минимизации расходов Банка и на основании решения Правления Банка во 2 квартале 2015 года закрыта операционная касса, располагавшаяся по адресу г.Калуга, ул. Дзержинского, д.38.

Приоритетным направлением Банка является кредитование малого и среднего бизнеса, 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 - потребительское кредитование, ипотечное кредитование, ввиду сложившихся экономических условий, в течении 2015 года Банком практически не осуществлялось.

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 25 ноября 2004 года.

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 2015 год, утвержденная приказом Председателя правления Банка № 103 от 31 декабря 2014 года

Основные показатели деятельности банка, повлиявшие на финансовый результат деятельности за 1 полугодие 2015 года

(тыс.руб.)

	1 полугод.2015	1 полугод.2014	изменения
Доходы, в т.ч.	515 438	458 323	+57 115
Процентные доходы	183 051	160 562	+22 489
Расчетно-кассовое обслуживание	12 403	14 488	-2 085
Купля-продажа ин.валюты	6 133	2 071	+4 062
От предоставления банковских гарантий	130	172	-42
Комиссионные доходы	19 155	25 471	-6 316
Переоценка ин. валюты	22 693	4 423	+18 270
Восстановление РВП	271 523	250 033	+21 490
От выбытия имущества	0	589	-589
Прочие	350	514	-164
Расходы, в т.ч.	526 506	456 309	+70 197
Процентные расходы	77 037	74 488	+2 549
Расчетно-кассовое обслуживание	626	769	-143
Купля-продажа ин.валюты	913	165	+748
Комиссионные расходы	1 932	1 656	+276
Переоценка ин.валюты	25 936	4 840	+21 096
Оплата труда	30 076	26 167	+3 909
Начисления на з/плату	8 555	7 623	+932
Создание РВП	359 598	319 968	+39 630
Амортизационные	1 708	1 929	-221

отчисления			
Расходы на содержание имущества	13 003	11 649	+1 354
Организационно-управленческие расходы	5 321	5 112	+209
Налоги и сборы	1 081	1 289	-208
благотворительность	45	284	-239
Прочие расходы	675	370	+305
Прибыль/убыток до налогообложения	- 11 068	2 014	-13 082

Убыток за отчетный период получен Банком за счет создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Объем и структура денежных средств по состоянию на **01.07.2015г.**

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	96 954	7 093	6 159	110 206
Денежные средства на счете в Банке России	60 458	-	-	60 458
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	14 727	4 572	796	20 095
итого	189 459	11 665	6 955	190 759

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. На 01.07.2015 резерв составляет 263 тысячи рублей, что на 256 тысяч больше по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2015 года - 7 тыс.рублей).

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 относится 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 незначительна и на отчетную дату составляет 27 тыс.рублей (0,0132%).

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** относятся:

	(тыс.руб.)		
	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
Депозиты в Банке России	85 000	150 000	-65 000
Межбанковские кредиты	0	180 000	-180 000
Кредиты	2 005 434	2 239 564	234 130
в т.ч. юридические лица		1 914 679	
Прочие размещенные средства,	1 431	1 480	-49
ИТОГО:	2 090 434	2 571 044	-480 610

С целью минимизации рисков Банк временно прекратил размещение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, за исключением размещения депозитов в Банке России и банке ВТБ24 (ПАО). Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по сравнению с показателями по состоянию на 01.01.2015 г. уменьшился на 12,9%.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (на основании данных ф.0409302) приведена в таблице:

				(тыс.руб.)
Вид деятельности согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2015	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	изменения	
		всего 2 090 434 тыс. руб.	всего 2 571 044 тыс. руб.	- 23%

обрабатывающие производства	345 488	481 155	- 28,2%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	38 251	68 726	- 79,6%
сельское хозяйство	268 516	174 370	+ 54%
строительство	490 857	624 296	- 21,4%
транспорт и связь	77 462	122 820	- 37%
оптовая и розничная торговля	157 887	106 054	+ 48,9%
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	159 082	162 789	- 2%
прочие виды деятельности	172 709	150 399	+ 14,8%
завершение расчетов	18 477	25 549	- 27,7%
Кредиты физическим лицам	276 705	324 886	- 17,4%
Прочие размещенные средства	1 431	1 480	- 3,3%

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

на 01.07.2015

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
253 041	305 553	210 452	305 741	280 557	735 090	2 090 434

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

Кредитный портфель по видам заемщиков и типам контрагентов (с учетом созданного резерва на обесценивание):
(тыс.руб.)

Контрагенты	01.07.2015	01.01.2015
Корпоративные клиенты	1 728 729	1 916 158
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	1 515 519	1 553 111
индивидуальные предприниматели	220 833	245 772
Физические лица	276 705	324 886

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.07.2015 уменьшилась на 10,8% по сравнению с показателем на 01.01.2015, ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 11,3% по сравнению с показателем на 01.01.2015. Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.07.2015 по сравнению с показателем на 01.01.2015 уменьшилась на 17,4%, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию уменьшилась на 20%, по ипотечному кредитованию - на 10%.

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

01.07.2015	01.01.2015	Рост (%)
2 067 890	2 019 259	2,4

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 27% от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка, что ниже предельно допустимого значения (40%), установленного во внутренних документах Банка.

Среди крупнейших клиентов Банка на 1 июля 2015 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, %	01.07.2015	01.01.2015
I	0	257 006	554 676
II	20	17 867	187 342
III	50	59	3 338
IV	100	1 931 586	2 147 089
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		1 935 189	2 186 227

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 структуре чистой ссудной задолженности физических лиц представлена в таблице:

	01.07.2015	01.01.2015	(тыс. руб.) Изменение
жилищные ссуды	7 537	9 275	-23 %
ипотечные ссуды	39 544	43 605	- 10,2 %
прочие ссуды (в т.ч. ПОС)	168 883	202 977	- 20,2 %
ВСЕГО:	276 705	324 886	- 17,4 %

По состоянию на 1 июля 2015 г. рост активов и прочих требований с просроченными сроками погашения составил около 6% по сравнению с 1 января 2015г., в зависимости от срока просрочки данные представлены в таблице (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

(тыс.руб.)				
Активы с просроченными сроками погашения				
Срок просрочки	01.07.2015		01.01.2015	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	6 177	6 065	10 499	10 357
31-90 дней	4 637	4 564	192 219	190 674
91-180 дней	16 964	16 621	59 893	59 789
св. 180 дней	374 858	371 014	116 523	113 722
ВСЕГО:	402 636	398 264	379 134	374 542

В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (98,9%), в оставшуюся часть (1,1%) 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 кредитной организации, у которой была отозвана лицензия. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.07.2015 составил 16,9%, увеличившись на 4,6% по сравнению с данными на 01.01.2015 (12,3%).

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

Размер сформированного резерва на возможные потери по активам и прочим требованиям с просроченными сроками погашения составил на 1 июля 2015 г. 368 987 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2015 на 64,5%.

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 01.07.2015	На 01.01.15	Изменения
Основные средства, в т.ч.	8 581	9 359	-778
Компьютерная техника	465	624	-159
Офисное оборудование	959	1 157	-198
мебель	503	543	-40
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	5 263	5 357	-94
Автомобили	1 391	1 678	-287
Инвентарь, т.ч.	1 084	2 196	-1 112
Компьютерная техника	145	592	-447
Офисное оборудование	939	1604	-665
Внеоборотные запасы, в т.ч.	5261	5 261	0
Земля	272	272	0
Здание	2 837	2 837	0
оборудование	2 152	2 152	0

Материальные запасы, в т.ч.	846	1 110	-264
USB-ключи	195	217	-22
Канцтовары	81	165	-84
Зап.части д/компьютеров	19	41	-22
Пластиковые карты не персонифицированные	465	475	-10
прочие	86	212	-126
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	19 157	19 681	-524
Помещение доп.офиса банка	16 428	16 233	+195
Банковское оборудование	2 729	3 448	-719
Всего	34 929	37 607	-2 678

Уменьшение стоимости *основных средств* произошло за счет начисления амортизации.

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

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

На 01.07.2015

(тыс.руб.)

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	28 882	9 286	19 596	Расходы будущих периодов	3 525	0	3 525
Комиссии к получению	10 440	9 789	651	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1 677	0	1 677
Госпошли на по иском к заемщикам	689	566	123	Суммы, выданные в подотчет	318	0	318
Обеспечительные взносы, подлежа-	442	1	441				

щие возврату*							
Требования к возмещению банками- корреспондентами	322	301	21				
Средства ФСС к получению	195	0	195				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	0				
итого	41 985	11 751	21 027		5 520		5 520

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 заемщикам	886	657	229				
Обеспечит ельные взносы, подлежа щие возврату*	461	1	460				
Требования к возмещению банками- корреспон	301	301	0				

денгами							
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

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

Средства кредитных организаций

На межбанковском рынке Банк тесно сотрудничает с АО «МСП Банк» в части привлечения межбанковских кредитов в рамках открытых кредитных линий с лимитом выдачи в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, со сроками погашения более 3 лет. Общая ссудная задолженность составила:

На 01.07.2015 – 164 170 тыс. рублей

На 01.01.2015 – 168 175 тыс. рублей

Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов:

	01.07.2015	01.01.2015
Денежные средства в Банке России	60 458	297 126
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	20 095	21 611
МБК полученный	164 170	168 175
МБК предоставленный	-	180 000
Депозит в ЦБ РФ	85 000	150 000

Структура средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и обязательств по срокам возврата отражены в таблице.

по состоянию на 01.07.2015

(тыс.руб)

	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	649 545						649 545

	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:
Депозиты	23 794	121 472	118 377	95 702	267 211	339 718	966 274
Текущие счета	36 368	1 205					37 573
Итого:	709 707	122 677	118 377	95 702	267 211	339 718	1 653 392

по состоянию на 01.01.2015

	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:	841 011	214 728	303 805	161 802	490 307	317 197	2 328 850

В основном средства привлечены банком в рублях. Остатки в иностранной валюте очень незначительны и не могут оказать значительного влияния в случае изменения валютного курса.

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

	На 01.07.15	На 01.01.15	изменения
Проценты, к уплате по депозитам	8 911	10 710	- 1 799
Задолженность перед бюджетом	72	191	-119
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	101	1 248	-1 147
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	3	7	-4
итого	9 087	12 156	-3 069

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

Операционные расходы

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014	изменения
Всего, в том числе:	59 226	52 894	+6 332
Расходы на содержание персонала, всего: в т.ч.:	38 753	33 832	+4 921

- вознаграждение работникам	30 076	26 167	+3 909
- начисления на заработную плату	8 555	7 623	+932
- другие	122	42	+80
Амортизация	1 708	1 929	-221
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	13 003	11 649	+1 354
Расходы на благотворительность	45	284	-239
Организационно-управленческие расходы	5 321	5 112	+209
Штрафы по прочим хозяйственным операциям	11	4	+7
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	107	2	+105
Платежи в возмещение причиненных убытков		0	
Другие	278	82	+196

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.)

	1 полугодие 2015 года	1 полугодие 2014 года
Транспортный налог	7	3
Налог на имущество	55	105
НДС	969	1 134
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	50	47
Налог на прибыль	0	87
	1 081	1 376

Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств Банка составил:

- на 01.07.2015 – 521 333 тыс. руб.;

- на 01.01.2015 - 524 150 тыс. руб.

За первое полугодие 2015 г. банк поддерживал уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) на уровне 18,1% - 19,4% при установленном в инструкции №139-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимом значении Н1.0=10,0%. Все обязательные нормативы соблюдались.

Размер зарегистрированного уставного капитала банка не изменялся и по состоянию на 01.07.2015 года составил 514 620 тыс. рублей.

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. На 01.07.2015г. значение показателя финансового рычага составило 22 процента.

Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага послужило использование уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (6 300 тыс. руб.) в виде суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

На 01.07.2015г. Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банк России (фонд обязательных резервов).

Неиспользованных кредитных средств, а так же ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков первого полугодия 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года наблюдается по статьям:

- «расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10), - увеличение расхода по налогам связано с переплатой по налогу на прибыль в 2014 году и отражением в бухгалтерском учете суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам;
- «чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1), - увеличение прироста денежных средств связано с уменьшением депонирования в Банке России обязательных резервов в результате снижения сумм привлекаемых средств;
- «чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6), - снижение прироста по сравнению с прошлым годом связано с тем, что в первом полугодии 2015 года Банк не привлекал денежных средств от других кредитных организаций, а кроме того погашал уже имеющиеся привлеченные кредитные средства.

Риски

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;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба управления рисками;
- Заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

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

Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Существенных изменений по операциям со связанными сторонами не происходило. Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было. Кредиты сторонам, связанным с банком, в течение отчетного периода не выдавались.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 1 полугодия 2015 г. соблюдались.

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

Выплаты управленческому персоналу составили

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014	изменения
Расходы на оплату труда, всего:	38 753	26 167	
в т.ч.:			
Управленческому персоналу	6 175	3 707	
Доля выплат управленческому персоналу общем объеме	16%	13%	

Списочная численность персонала на 01.07.2015 года составила 121 человек, в том числе управленческого персонала 4 человек (на 01.04.2014 – 115 и 5 соответственно). Увеличение выплат управленческому персоналу произошло в связи выплатой компенсаций при досрочном расторжении трудового договора по инициативе собственника с Председателем Правления и его заместителем.

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.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю.Ванцов

О.Н. Степанова