

Пояснительная информация к отчетности 9 месяцев 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 9 месяцев 2015 года не изменялся.

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Отчетный период: с 01.01.2015 по 30.09.2015 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 4 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 3 квартале 2015 года закрыт дополнительный офис №4, располагавшийся по адресу г. Обнинск, ул. Ленина, д.50.

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.

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 9 месяцев 2015 года

(тыс.руб.)

	9 месяцев 2015	9 месяцев 2014	изменения
Доходы, в т.ч.	755 666	767 400	
Процентные доходы	271 354	248 142	
Расчетно-кассовое обслуживание	18 842	22 349	
Купля-продажа ин.валюты	8 637	3 224	
От предоставления банковских гарантий	130	172	
Комиссионные доходы	30 174	38 374	
Переоценка ин. валюты	31 545	9 677	
Восстановление РВП	394 294	444 338	
От выбытия имущества	108	911	
Штрафы, пени, неустойки полученные	419	0	
Прочие	163	213	
Расходы, в т.ч.	924 642	852 097	
Процентные расходы	113 084	109 948	
Расчетно-кассовое обслуживание	986	1 179	
Купля-продажа ин.валюты	937	338	
Комиссионные расходы	3 035	2 633	
Переоценка ин.валюты	32 456	8 906	
Оплата труда	43 958	41 066	
Начисления на з/плату	12 491	11 583	
Создание РВП	681 974	644 296	
Амортизационные	2 531	2 844	

отчисления			
Расходы на содержание имущества	21 048	17 674	
Организационно-управленческие расходы	9 611	8160	
Налоги и сборы	1 923	2 215	
благотворительность	110	1 049	
Прочие расходы	498	206	
Прибыль/убыток до налогообложения	-168 976	-84 697	

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 **01.10.2015г:**

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	82 241	6 783	6 099	95 123
Денежные средства на счете в Банке России	65 515	-	-	65 515
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	13 013	6 976	372	20 361
итого	160 769	13 759	6 471	180 999

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 01.10.2015 резерв составляет 199 тысяч рублей, что на 192 тысячи 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.

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 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
Депозиты в Банке России	200 000	150 000	+ 50 000
Межбанковские кредиты	0	180 000	-180 000
Кредиты,	1 778 045	2 239 564	- 461 519
в т.ч. юридические лица	1 526 162	1 914 679	- 388 517
физические лица	251 883	324 886	- 73 003
Прочие размещенные средства,	1 725	1 480	+ 245
ИТОГО:	1 979 770	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 средств на корсчете в банке ВТБ24 (ПАО). Кредитный портфель банка уменьшился: по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – на 388,5 млн. руб. (на 25,5%), физическим лицам – на 73 млн. руб. (на 29%) по сравнению с показателями на 01.01.2015 г.

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 01.10.2015	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	изменения
	всего 1 979 770 тыс. руб.	всего 2 571 044 тыс. руб.	- 29,9%
обрабатывающие производства	226 178	481 155	- 53%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	28 143	68 726	- 144,2%
сельское хозяйство	258 043	174 370	+ 48%
строительство	387 676	624 296	- 37,9%
транспорт и связь	76 629	122 820	- 37,6%
оптовая и розничная торговля	205 492	106 054	+ 93,7%
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	130 932	162 789	- 19,6%
прочие виды деятельности	195 221	150 399	+ 29,8%
завершение расчетов	19 573	25 549	- 23,4%
Кредиты физическим лицам	251 883	324 886	- 29%
Прочие размещенные средства	1 725	1 480	+16,5%

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

на 01.10.2015

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
329 017	53 022	456 590	253 788	203 130	684 223	1 979 770

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 обесценение):

(тыс.руб.)

Контрагенты	01.10.2015	01.01.2015
Корпоративные клиенты	1 527 887	1 916 158
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	1 273 278	1 553 111
индивидуальные предприниматели	164 842	245 772
Физические лица	251 883	324 886

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.10.2015 уменьшилась на 20,3% по сравнению с показателем на 01.01.2015, в том числе ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 33%. Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.10.2015 по сравнению с показателем на 01.01.2015 уменьшилась на 22,5%, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию уменьшилась на 26%, по ипотечному кредитованию - на 19,8%.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является кредитование малого и среднего предпринимательства. Доля кредитов, выданных субъектам МСП, составляет 87% всего корпоративного кредитного портфеля банка. При этом по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, произошло снижение ссудной задолженности в корпоративном портфеле банка, которое составило (тыс. руб.):

01.10.2015	01.01.2015	Снижение (%)
1 921 926	2 019 259	4,82

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 26,1% от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка, что ниже предельно допустимого значения (40%), установленного во внутренних документах Банка.

Среди крупнейших клиентов Банка на 1 октября 2015 г. - предприятия обрабатывающей промышленности и строительного комплекса.

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

Группа активов	Коэффициент риска, %	01.10.2015	01.01.2015
I	0	361 949	554 676
II	20	3 015	187 342

III	50	10	3 338
IV	100	1 753 439	2 147 089
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		1 756 464	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:

	01.10.2015	01.01.2015	(тыс. руб.) Изменение
жилищные ссуды	7 175	9 275	-22,6 %
ипотечные ссуды	34 980	43 605	- 19,8 %
прочие ссуды (в т.ч. ПОС)	150 369	202 977	- 25,9 %
ВСЕГО:	251 883	324 886	- 22,5 %

По состоянию на 1 октября 2015 г. активы и прочие требования с просроченными сроками погашения увеличились с 379 134 тыс. руб. (на 01.01.2015) до 425 044 тыс. руб., составил около 12%. 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	01.10.2015		01.10.2015	
	всего	всего	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	82 300	82 300	10 499	10 357
31-90 дней	28 673	28 673	192 219	190 674
91-180 дней	2 185	2 185	59 893	59 789

св. 180 дней	311 886	311 886	116 523	113 722
ВСЕГО:	425 044	425 044	379 134	374 542

В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (97,2%), в оставшуюся часть (2,8%) 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 01.10.2015 составил 18,3%, увеличившись на 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 октября 2015 г. 402 010 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2015 (224 306 тыс. руб.) на 79,2%.

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.	9 523	9 359	-778
Компьютерная техника	387	624	-159
Офисное оборудование	924	1 157	-198
мебель	483	543	-40
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	5 290	5 357	-94
Автомобили	2 439	1 678	-287
Инвентарь, т.ч.	475	2 196	-1 112

Компьютерная техника	65	592	-447
Офисное оборудование	410	1604	-665
Внеоборотные запасы, в т.ч.	5 846	5 261	0
Земля	302	272	0
Здание	3 152	2 837	0
оборудование	2 392	2 152	0
Материальные запасы, в т.ч.	1 014	1 110	-264
USB-ключи	172	217	-22
Канцтовары	113	165	-84
Зап. части д/компьютеров	154	41	-22
Пластиковые карты не персонифицированные	465	475	-10
прочие	110	212	-126
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	18 642	19 681	-524
Помещение доп.офиса банка	16 428	16 233	+195
Банковское оборудование	2 214	3 448	-719
Всего	35 500	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 проводимыми работами по подготовке вводу в эксплуатацию. Ввод в эксплуатацию запланирован на октябрь месяц 2015 года

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 01.10.2015

(тыс.руб.)

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	49028	23 645	25 383	Расходы будущих периодов	2 999	0	2 999
Комиссии к получению	11 394	6 366	5 028	Авансы, перечисленные за товары и услуги	1 813	0	1 813
Госпошли на по	894	539	355	Суммы, выданные	37	0	37

искам к заемщикам				В подотчет			
Обеспечительные взносы, подлежащие возврату*	442	1	441				
Требования к возмещению банками-корреспондентами	305	301	4				
Средства ФСС к получению							
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустановленными лицами	1 015	1 015	0				
итого	63 078	31 871	31 207		4 849	0	4 849

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 иском к заемщикам	886	657	229				
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

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 перед АО «МСП Банк» составила:

- на 01.10.2015 – 162 040 тыс. рублей
- на 01.01.2015 – 168 175 тыс. рублей

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

	01.10.2015	01.01.2015
Денежные средства в Банке России	65 515	297 126
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	20 560	21 611
МБК полученный	162 040	168 175
МБК предоставленный	-	180 000
Депозит в ЦБ РФ	200 000	150 000

Структура средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и обязательств по срокам возврата отражены в таблице (тыс. руб.):

по состоянию на 01.10.2015

	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	390 546						390 546
Депозиты	10 647	35 391	103 062	165 795	258 470	699 350	1 272 715
Текущие счета	33 912	2 007					35 919
Итого:	435 105	37 398	103 062	165 795	258 470	699 350	1 699 180

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 01.10.15	На 01.01.15	изменения
Проценты, к уплате по депозитам	8 222	10 710	- 2 488
Задолженность перед бюджетом	87	191	-104
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	451	1 248	-797
Доходы будущих периодов	2	7	-5
итого	8 762	12 156	-3 394

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

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

Операционные расходы

	9 месяцев 2015	9 месяцев 2014	изменения
Всего, в том числе:	90 110	82 582	7 528

Расходы на содержание персонала, всего:	56 661	53 407	3 254
в т.ч.:			
- вознаграждение работникам	43 958	41 066	2 892
- начисления на заработную плату	12 491	11 583	908
- другие	212	758	-546
Амортизация	2 531	2 844	-313
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	10 332	8 412	1 920
Арендная плата	10 621	9 262	1 359
Расходы на благотворительность	110	363	-253
Организационно-управленческие расходы	9 399	8 160	1 239
Штрафы по прочим хозяйственным операциям	12	4	8
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	108	10	98
Другие	336	120	216

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

(тыс.руб.)

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2014 год	изменения
Транспортный налог	14	9	
Налог на имущество	84	308	
НДС	1 725	1 805	
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	100	93	
	1 923	2 215	

Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств Банка составил:

- на 01.10.2015 – 565 365 тыс. руб.;
- на 01.01.2015 - 524 150 тыс. руб.

За период с 1 января 2015 г. по 30 сентября 2015 г. банк поддерживал уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) на уровне 18,1% - 23,1% при установленном в инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимом значении $H1.0=10,0\%$. Все обязательные нормативы соблюдались.

Размер зарегистрированного уставного капитала банка не изменялся и по состоянию на 01.10.2015 года составил 514 620 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала банка включен субординированный депозит в сумме 200 000 тыс. руб., привлеченный на срок более 5 лет.

Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. На 01.10.2015г. значение показателя финансового рычага составило 25 процентов.

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 (7 244 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 01.10.2015г. 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 за 3 квартала 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 средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6), - снижение прироста по сравнению с прошлым годом связано с тем, что в 2015 году 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;

