

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год

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

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

Отчетный период: с 01.01.2013 по 31.12.2013 года (включительно), в тысячах рублей.

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

Участниками Банка являются:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 92,51% .
2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» - 7,49%

Размер долей в течении 2013 года не изменялся.

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП), бюджет области исполняется с профицитом, область является донором в списке регионов РФ. 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. В основе этой тенденции – активность промышленного сектора, приток инвестиций и открытие новых производств.

На основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1399 от 07 августа 2006 года, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Банк осуществляет:

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

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

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Сухиничи. Функционирует 3 операционных кассы вне кассового узла банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул.Дзержинского, д.38, ул.Московская, д.350.

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

Банк предоставляет кредитные продукты:

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

В рамках реализации кредитной политики Банк, в 2013 году, активно предоставлял банковские гарантии.

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

Банк участвует в инновационной программе поддержки через ОАО «МСП-Банк» по программе «Кредит для инноваций», а также в рамках реализации программы ОАО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства участвует в программе «микрофинансирование».

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

Основные показатели деятельности банка, повлиявшие на финансовый результат деятельности в 2013 году приведены в таблице (с учетом СПОД):

	2013	2012	изменения
Доходы, в т.ч.	747 922	596 148	+151 774
Процентные доходы	286 030	195 628	+ 90 402
Расчетно-кассовое обслуживание	30 922	68 506	- 37 584
Купля-продажа ин.валюты	3 338	3 321	+ 17
От предоставления банковских гарантий	7 086	3 856	+ 3 230
Комиссионные доходы	47 217	3 400	+ 43 817
Переоценка ин. валюты	5 606	6 690	- 1 084
Восстановление РВП	354 838	313 773	+ 41 065
Реализация имущества	12 733	157	+ 12 576
Расходы, в т.ч.	715 598	557 729	+ 157 869
Процентные расходы	109 930	60 504	+ 49 426
Расчетно-кассовое обслуживание	1 669	1 330	+ 339
Купля-продажа ин.валюты	231	300	- 69
Комиссионные расходы	3 737	2 762	+ 975

	2013	2012	изменения
Переоценка ин.валюты	4 891	6 894	- 2 003
Оплата труда	58 117	50 114	+8 003
Начисления на з/плату	14 479	12 430	+ 2 049
Создание РВП	478 381	386 891	+ 91 490
Амортизационные отчисления	4 408	3 949	+ 459
Расходы на содержание имущества	21 976	16 549	+5 427
Организационно-управленческие расходы	9 919	8 612	+ 1 307
Налоги и сборы	2 742	2 603	+ 139
страхование	2 551	2 178	+ 373
благотворительность	687	790	- 103
Культурно-оздоровительные мероприятия	1 024	1 023	+ 1
Прибыль до налогообложения	32 324	38 419	- 6 095
Налог на прибыль	9 361	9 623	- 262
Прибыль после налогообложения	22 963	28 796	- 5 833

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	2013 год	2012 год	изменения
Доходы, без СПОДа	747 922	596 148	+ 151 774
Расходы, без СПОДа	714 699	568 747	+ 145 952
Налог на прибыль, без СПОДа	4 359	11 741	- 7 382
Расходы, отраженные СПОДом:			
Пересчет процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением	-51	-14	+ 37
Коммунальные услуги	141	83	+ 58
Услуги связи и интернет	54	78	-24
Арендная плата за декабрь	28	11	+ 17
Подписка на периодические журналы за декабрь	9	7	+ 2
НДС	29	40	-11
Страхование вкладов	683	505	+178
Ремонт и содержание ОС	5	8	- 3
охрана	1	6	- 5
Итого расходов	899	724	+175
Налог на прибыль за декабрь м-ц	5002	-2 118	+ 7 120

Отражение в балансе операций СПОД привело к уменьшению прибыли банка полученной в 2013 году:

Прибыль на 01.01.14 без СПОД и налога на прибыль	Налог на прибыль На 01.01.13 без СПОД	Доходы СПОД	Расходы СПОД	Прибыль с учетом СПОД (без налога на прибыль СПОД)	Налог на прибыль СПОД	Чистая прибыль на 01.01.13
33223	4359	0	899	27965	5002	22963

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 внесены изменения, предусмотренные Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Внесены изменения в рабочий план счетов, в соответствии с Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П.

Учетная политика банка сформирована на основе 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. 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 01.01.2014г:

	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».

Объем и структура денежных средств по состоянию на 01.01.2013г:

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Наличные денежные средства	72 099	1 987	1 081	75 167
Денежные средства на счете в Банке России	265 755	-	-	265 755

	Рубли	Доллары (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Евро (в рублях по курсу ЦБ РФ)	Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	193 286	1 286	871	195 443
итого	531 140	3 273	1 952	536 365

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%), оцениваемая банком по справедливой стоимости в размере 26 тыс.рублей.

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. По состоянию на 01.01.2013г. в ОАО «МСП Банк» открыты кредитные линии с общим лимитом задолженности 135 млн. рублей, общий объем предоставленных кредитов по данным программам по состоянию на 01.01.2013г. составил 173 млн.рублей, по состоянию на 01.01.2014г. общий лимит задолженности составил 124,4 млн. рублей, общий объем предоставленных кредитов за 2013 год составил 74 млн. рублей.

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

К чистой ссудной задолженности относится

	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменения
Межбанковские кредиты	170 000	400 000	-230 000
Депозиты в Банке России	850 000	160 000	+ 690 000
Кредиты	1 835 160	1 429 445	+ 405 715
Прочие размещенные средства	491	457	+ 34
ИТОГО:	2 855 651	1 989 902	-865 749

В кредитном портфеле увеличилась доля без рисков операций – депозиты в банке России и снизилась доля межбанковских кредитов. Также кредитный портфель увеличился на 28,4% за счет кредитов предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам

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

Вид деятельности согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2013	изменения
	всего 2 855 651 тыс. руб.	всего 1 989 902 тыс. руб.	+ 865 749
Депозиты в Банке России	850 000	160 000	+ 690 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	170 000	400 000	- 230 000
Обрабатывающие производства	391 580	353 063	+ 38 517
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	58 570	97 686	- 39 116
сельское хозяйство	89 111	40 717	+ 48 394
строительство в том числе:	391 520	225 482	+ 166 038
транспорт и связь	48 443	28 701	+ 19 742
оптовая и розничная торговля	263 997	272 877	- 8 880
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	43 342	35 364	+ 7 978
прочие виды деятельности	167 065	95 394	+ 71 671
завершение расчетов	19 042	57 956	- 38 914
деятельность органов местного самоуправления	7 000	-	+ 7 000
Потребительские кредиты	355 981	222 662	+ 133 319

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 01.01.2014

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
1 129 088	305 247	176 539	293 084	225 548	726 145	2 855 651

на 01.01.2013

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	итого
602 181	254 258	216 498	139 594	234 612	542 759	1 989 902

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 01.01.2014	На 01.01.13	Изменения
Основные средства, в т.ч.	20 752	23 295	-2 543
Компьютерная техника	392	520	- 128
Офисное оборудование	1 708	2 383	- 675
мебель	70	81	- 11
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.	6 107	6 812	- 705
Автомобили	1 418	1 950	- 532
Здания	11 057	11 499	- 442
Земля	-	50	- 50
Инвентарь, т.ч.	112	888	- 776
Компьютерная техника	73	660	- 587
Офисное оборудование	39	228	- 189
Внеоборотные запасы, в т.ч.	5846	10 500	- 4654
Земля	302	-	+ 302
Здание	3152	10 500	- 7348
оборудование	2392	-	2 392
Материальные запасы, в т.ч.	631	661	- 30
USB-ключи	383	-	383
Канцтовары	137	183	- 46

	На 01.01.2014	На 01.01.13	Изменения
Зап. части д/компьютеров	56	127	- 71
прочие	55	351	- 296
Вложения в создание(сооружение), приобретение ОС, в т.ч.	14427	13530	897
Помещение доп.офиса банка	13449	12 090	1 359
Банковское оборудование	589	1 135	- 546
Программно-аппаратный комплекс	389	-	389
Проектно-изыскательные работы		305	- 305
Всего	41768	48 874	-7 106

Уменьшение стоимости *основных средств* произошло за счет амортизационных начислений и продажи земельного участка.

Банком произведено плановое частичное обновление компьютерной техники и офисного оборудования, закупленного в декабре 2012 года и установленного на рабочих местах в 2013 году, что привело к уменьшению остатков *инвентаря* по состоянию на 01.01.2014 года.

Внеоборотные запасы, числящиеся на балансе банка по состоянию на 01.01.2013 года полученные банком по Договору об отступном в счет погашения ранее выданного кредита, Банком были реализованы в 2013 году. В декабре 2013 года Банк вновь получил имущество по договору об отступном в счет погашения обязательств по кредитному договору. Банком принято решение о реализации полученного имущества.

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 01.01.2014 года

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты начисленн ые	2452	598	1854	Расходы будущих периодов	1864	-	1864
Начисленн ые комиссии	2489	1870	619	Авансы, перечисле нные за товары и услуги	1805	-	1805

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Госпошли на по искам к заемщикам	699	522	177				
Обеспечит ельные взносы, подлежа- щие возврату*	461	1	460				
Требовани я по возмещени ю необоснов анно списанных сумм с кор.счетов банка	301	301	0				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустанов ленными 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.

На 01.01.2013г

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Проценты к получению	2 257	569	1 688	Расходы будущих периодов	926	-	926
Комиссии к получению	3 043	1947	1 096	Авансы, перечисле нные за товары и услуги	448	-	448

Финансовые прочие активы				Нефинансовые прочие активы			
актив	сумма	РВП созданный	чистые активы	актив	сумма	РВП созданный	чистые активы
Госпошли на по искам к заемщикам	676	574	102				
Требовани я к возмещени ю банками- корреспон дентами	2 930	1 878	1 052				
Денежные средства, незаконно изъятые из банкомата неустанов ленными лицами	1015	1015	0				
Возврат налога из бюджета	2 118	0	2 118				
итого	12 039	5983	6 056		1 374		1 374

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 01.01.14	3 659	177		2 483	460	6 779
на 01.01.13	5 136	139	1 229	926		7 430

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 01.01.2014 – 124 400 тыс.рублей

На 01.01.2013 - 135 000 тыс. рублей

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату и видов экономической деятельности отражены в таблице. В основном, средства привлечены банком в рублях. Остатки в иностранной валюте очень

незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

Структура средств на счетах клиентов приведена в таблице.

по состоянию на 01.01.2014 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 состоянию на 01.01.2013 года

	До востребования	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчетные счета	1 378 908						1 378 908
Депозиты	5 746	51 461	69 400	108 825	159 997	295 983	691 413
Текущие счета	80 552	489					81 041
Итого							2 880 086

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

	На 01.01.14	На 01.01.13	изменения
Незавершенные расчеты по системам переводов	56	286	- 230
Проценты, к уплате по депозитам	15400	11 699	3 701
Задолженность перед бюджетом (налог на прибыль за декабрь м-ц 2013 года)	5 286	247	5 039
Задолженность перед поставщиками за товары (услуги)	1 159	877	282
Суммы поступившие на корреспондентские счет Банка, но подлежащие возврату отправителю из-за невозможности зачисления	109	-	109
Доходы будущих периодов, полученные за аренду банковских ячеек	7	12	- 5
итого	22017	13 121	8 896

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет.

Размер уставного капитала банка в 2013 году не изменялся и по состоянию на 01.01.2014 года составил 214620 тыс. рублей.

Прибыль, полученная по итогам деятельности за год, на основании решения общего собрания собственников, направляется в Резервный фонд банка, дивиденды не выплачиваются.

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	Создание резерва		Изменения
	2013 год	2012 год		2013 год	2012 год	
Всего, в том числе:	354 838	313 773	+ 41 065	478 381	386 804	+ 91 577
Резерв по ссудной задолженности	305 017	263 356	+ 41 661	420 050	333 498	+ 86 552
Резерв по начисленным процентам	557	163	+ 394	480	899	- 419
Резерв по расчетным операциям	185	240	- 55	1 197	402	+ 795
Резерв по средствам на корреспондентских счетах	1 051	256	+ 795	5 724	186	+ 5 538
Резерв по дебиторской задолженности	55	154	- 99	95	538	- 443
Резерв по обязательствам, учитываемых на внебалансовых счетах	47 973	49 604	- 1 631	50835	51 281	- 446

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.

	2013 год	2012 год	изменения
Транспортный налог	10	10	0
Налог на землю	21	49	- 28
Налог на имущество	475	476	- 1
НДС	2 060	1 903	+ 157
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	176	165	+ 11
Налог на прибыль	9 361	9 623	- 262
	12 103	12 226	- 123

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

Расходы Банка на **вознаграждение работникам** в 2013 году составило 58 116 тыс.рублей, что на 8 002 тыс. рублей (15,9%) больше по сравнению с 2012 годом. Рост обусловлен введением нового штатного расписания, связанного с решением собственников банка о повышении заработной платы работникам, а также с увеличением средней численности работающих на 12 единиц.

Затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2013 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
Земля	50	+ 10 650
Незавершенное строительство	305	-996
Помещение , полученное по договору об отступном	10 533	+ 2 083
Полностью амортизированные основные средства	847	0
Итого	11 735	11 745

Убыток от выбытия незавершенного строительства связан со сносом данного объекта, совершенного по решению 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 2013 года уставный капитал Банка не изменялся и по состоянию на 01.01.2014 составил 214 620 тыс. руб. Базовый капитал, включающий средства уставного капитала, резервного фонда Банка, сформированного из прибыли прошлых лет и нераспределенной прибыли прошлых лет, увеличился в 2013 году на 10,8%, за счет увеличения резервного фонда в 2013 году. 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 2013 года величина дополнительного капитала, принимаемого в расчет собственного капитала Банка, снизилась на 24,6% в связи со снижением прибыли, полученной по итогам деятельности 2013 года по отношению к прибыли, полученной по итогам деятельности 2012 года. В целом за 2013 год рост собственных средств (капитала) Банка составил 7,5% или 22 021 тыс. руб.

В течение 2013 года Банком ежедневно выполнялись требования достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. Фактическое значение норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2014 года составило 12,9% при минимальном значении, установленном Банком России 10%. В 2013 году показатель достаточности собственных средств капитала в снизился в связи с опережением темпов роста активов Банка темпов роста собственных средств (капитала).

Информация к отчету о движении денежных средства

Банк не имеет действующих на 01.01.2014г. соглашений о неснижаемых остатках по корреспондентским счетам и других (на 01.01.2013г. то же). Все межбанковские краткосрочные размещения показаны по стр.1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности».

Остаток денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО в ОАО "Мастер-Банк" (20.11.2013 ЦБ РФ отозвал лицензию; начата процедура банкротства) в размере 5 632 тыс. руб. реклассифицирован Банком из статьи денежных средств в стр.1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в связи с невозможностью использования указанных средств.

В течение 2013 года Банком получено не денежными средствами отступное на общую сумму 5 846 тыс. руб. Из них 346 тыс. руб. в счёт погашения процентов, 5 500 тыс. руб. в счёт погашения ссудной задолженности (в 2012 году: 10485 тыс. руб., из них 585 тыс. руб. – проценты, 9 900 тыс. руб. – ссудная задолженность)

По состоянию на 01.01.2014г. на Банк имеет неиспользованный остаток открытой кредитной линии, от ОАО «МСП Банк» на 1 200 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – нет неиспользованного остатка). Эти средства Банк может привлекать для финансирования предприятий малого бизнеса под залог требований)

В течение 2013г. уставный капитал Банка не увеличивался (в 2012г. внесено участниками 50 000 тыс. руб.).

Потоки денежных средств Банка в основном совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области. Банк не использует в своей деятельности отчётность 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.

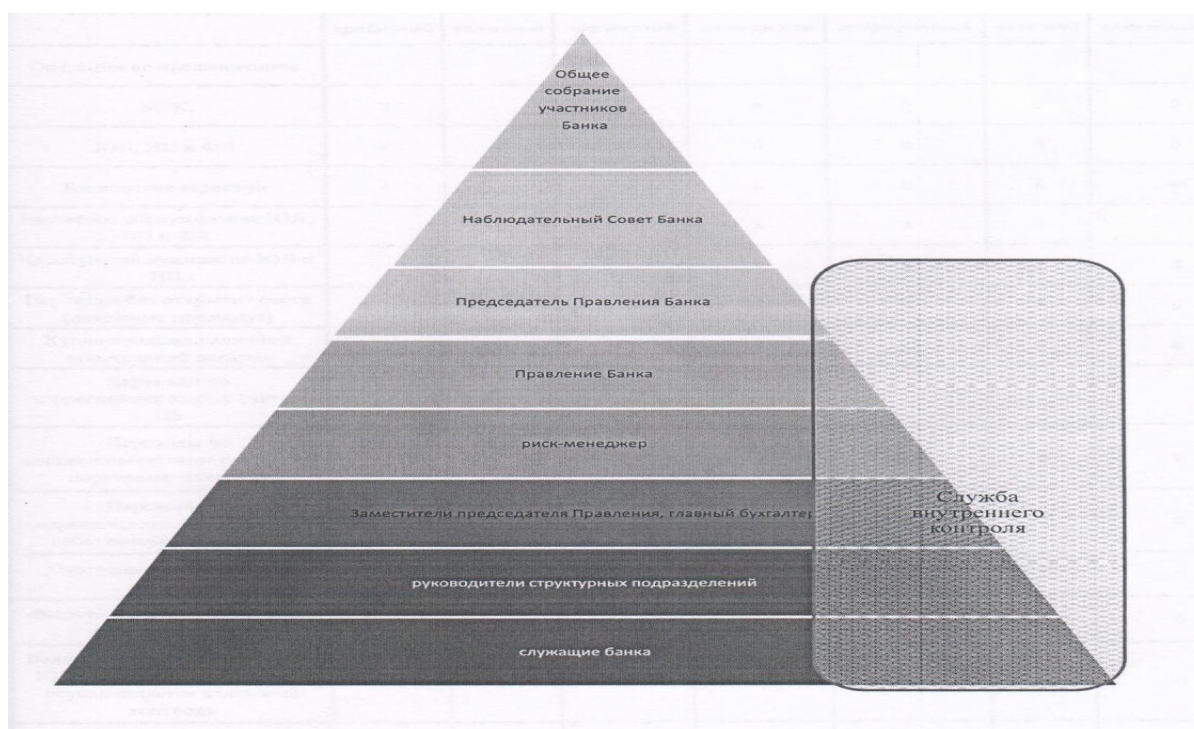
С целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его

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 банка «Элита» от 25 июня 2010 г. В них определены принципы организации и функционирования системы, управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

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

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



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

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

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 ее 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;

-Правление Банка утверждает лимиты, осуществляет контроль использования лимитов основных банковских рисков;

-Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;

-Заместители председателя Правления, главный бухгалтер осуществляют текущее управление и контроль за банковскими рисками;

-Риск-менеджер наделен полномочиями по выявлению, оценке и контролю 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 банка «Элита».

Задачи по управлению кредитным риском, поставленные перед Банком в соответствии с Кредитной политикой на 2013 год, были выполнены: была снижена доля коммерческих кредитных вложений в валюте баланса; увеличена доля кредитов, предоставленных физическим лицам; 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 банка "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 31 декабря 2013г. она составила -28,17% (31 декабря 2012года: 30,12%), 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 2013 года и по состоянию на 1 января 2014г. не превышает установленные Банком России нормативы.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- на стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком проводит сотрудник бюро активно-пассивных операций экономического отдела, анализ финансового положения заемщика проводит специалист бюро активно-пассивных операций, оценку качества и состояния обеспечения проводит ведущий экономист бюро активно-пассивных операций. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на разных сотрудников;
- каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита;
- кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика.

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 за риском ликвидности осуществляет Правление Банка в соответствии с «Положением о политике ООО банка «Элита» по управлению и оценке ликвидности».

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 2013 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 Председателя Правления Банка;
- 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 ($H2 \geq 15$). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 32,98 (2012г.: 33,4).

-Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50$). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 117,97 (2012г.: 71,3).

-Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 75,5 (2012г.: 70,7)

Вклады физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 кредитов 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.

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 Заместитель Председателя Правления Банка (член правления).

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.

Валютный риск незначительный 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.

Текущее управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с учетом удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов; путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с «Положением о процентной политике в ООО банка «Элита».

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

В целях обеспечения эффективного управления процентного риска Банком применяются следующие меры:

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

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.

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

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 характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) 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 банке «Элита»», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска предполагается создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Создание базы предполагает сбор информации на основании журнала регистрации событий. Журнал регистрации событий ведется ответственными сотрудниками в каждом структурном подразделении. Ежемесячно журналы направляются в комиссию по контролю за рисками с целью сбора информации, оценки операционного риска.

С созданием базы данных осуществляется использование метода статистического анализа. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в прошлом. При применении этого метода исходными данными будет служить информация, накопленная в аналитической базе данных.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Разработка и реализация (внедрение) мер проводится комиссией по контролю за рисками и службой внутреннего контроля, совместно с руководителями подразделений, осуществляющими данный вид операций.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, служащих Банка. 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 банке «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 и репутационным рисками** в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления правовым риском» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации» в ООО банк «Элита». 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 служащих или руководителей 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 числе 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, которой оформляются банковские операции и другие сделки;

- обеспечение доступа всех служащих к актуальной информации по законодательству.

Репутационный риск

С целью минимизации репутационных рисков 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 Положении об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «Элита». Основные положения принципа «Знай своего служащего» отражены в Приложении № 3 к настоящему «Положению об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «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 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 13,1% (31 декабря 2012года: 15,4%)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежемесячного мониторинга активов, входящих в расчет Н1.

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

Информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Кредитный портфель по видам заемщиков и типам контрагентов:

Контрагенты	01.01.2013	01.01.2014
Корпоративные клиенты	1 354 659	1 735 042
в т.ч.:		
малый и средний бизнес	1 063 594	1 353 902
государственные органы	-	7 000
индивидуальные предприниматели	167041	302 961
Физические лица	230 437	367 353
в т.ч.:		
потребительское кредитование,	135 721	267 503
в т.ч. ПОС	40 746	112 826
ипотечное кредитование	94 716	99 850

Ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.01.2014 увеличилась на 20,6% по сравнению с показателем на 01.01.2013 (1187,7 млн. рублей) и составила 1 432,1 млн. рублей, ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей также

увеличилась в 1,8 раза по сравнению с показателем на 01.01.2013 (167, 0 млн. рублей) и составила 302,9 млн. рублей.

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2014 увеличилась на 59,4% по сравнению с показателем на 01.01.2013 (136 916,0 тыс. рублей) и составила 367 353,0 тыс. рублей, в т.ч. ссудная задолженность по потребительскому кредитованию увеличилась на 97,1% по сравнению с показателем на 01.01.2013 (135 721,0 тыс. рублей), по ипотечному кредитованию увеличилась на 5,4% по сравнению с показателем на 01.01.2013г. (94 716,0 тыс. рублей)

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

01.01.2013	01.01.2014	Рост (%)
1 063 594	1 353 902	27,3

Среди крупнейших клиентов Банка (без учета МБК) на 1 января 2014 г. - предприятия обрабатывающей промышленности (в основном - производство пищевых продуктов), строительство, оптовая и розничная торговля. Кредитный портфель банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. Общая величина задолженности, предоставленная клиентам - юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли, не превышает 30% от величины кредитного портфеля юридических лиц Банка.

Рост ссудной задолженности более чем на 80 млн. руб. произошел по отрасли «обрабатывающие производства», в том числе: на 66 млн. руб. - производство пищевых продуктов, на 17,5 млн. руб. – производство готовых металлических изделий, на 8,5 млн. руб. - производство древесины и изделий из дерева. При этом в процентном отношении доля в кредитном портфеле таких направлений деятельности заемщиков, как «обрабатывающее производство», «производство пищевых продуктов», «химическое производство», «производство прочих неметаллических минеральных продуктов» практически осталось на том же уровне.

Снизилась практически на 39 млн. руб. (на 3,8%) доля в кредитном портфеле по направлению «производство и распределение электроэнергии, газа и воды».

Значительно выросла в абсолютном выражении ссудная задолженность по отраслям:

- строительство (на 183 млн. руб., рост на 78%, в том числе строительство зданий и сооружений – на 185 млн. руб., рост на 83%), при этом доля в кредитном портфеле по общему направлению «строительство» изменилась незначительно (прирост 6,8%);
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (на 66 млн. руб., рост практически в 2 раза, доля в кредитном портфеле увеличилась на 2,6%);
- прочие виды деятельности (на 62 млн. руб., рост на 59%) – 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, предоставление займов.

Незначительно выросла ссудная задолженность по направлениям:

- транспорт и связь (на 19 млн. руб., доля в кредитном портфеле осталась практически на том же уровне – порядка 3%);
- операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг (увеличение на 6 млн. руб., при этом доля в кредитном портфеле снизилась на 0,2%).

При росте на 40 млн. руб. ссудной задолженности заемщиков, которые занимаются оптовой и розничной торговлей, их доля в кредитном портфеле банка снизилась на 2,5%.

Задолженность по строке «завершение расчетов» (расчеты по кредитам в форме «овердрафт») снизилась на 40 млн. руб.

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, %	01.01.2013	01.01.2014
I	0	550 553	1 113 342
II	20	113 107	69 951
III	50	1 733	633
IV	100	1 442 405	1 769 558
V	150	0	0
Всего сумма активов банка, взвешенная с учетом риска		1 557 245	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:

	01.01.2013	01.01.2014	(тыс. руб.) Изменение (+/-), %
жилищные ссуды	23 118	11 678	- 51
ипотечные ссуды	114 189	90 787	- 80
иные потребительские ссуды, в т.ч. ПОС	93 130	264 889	+ 184
ВСЕГО:	230 437	367 354	+ 60

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 2014 г. активов и прочих требований с просроченными сроками погашения составил около 19% по сравнению с 1 января 2013 г. В зависимости от срока просрочки данные представлены в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения				
Срок просрочки	01.01.2013		01.01.2014	
	всего	в т.ч. ссуды	всего	в т.ч. ссуды
до 30 дней	2 003	500	1 271	1 214
31-90 дней	50 823	50 327	6 575	6 425
91-180 дней	5	-	11 135	11 095
св. 180 дней	51 895	51 385	105 533	102 974
ВСЕГО:	104 726	102 212	124 514	121 708

В структуре просроченных активов значительная часть приходится на просроченную ссудную задолженность (на 1 января 2013 г. - 97,6%, на 1 января 2014 г. – 97,7%), в оставшуюся часть (2,4% и 2,3% 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 2014 г. 112 234 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 1 января 2013 г. (52 108 тыс. руб.) почти на 112%. Значительная часть сформированного резерва приходится на резерв по просроченной ссудной задолженности (49 991 тыс. руб. или 98,8% - на 1 января 2013 г., 111 513 тыс. руб., или 99,4% - 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 2 117 тыс. руб. на 1 января 2013 г. и 721 тыс. руб. – на 1 января 2014 г.

Размер просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года составляет 114 312 тыс. рублей (5% от ссудной задолженности юридических и физических лиц), на 1 января 2013 г. этот показатель составлял 49 991 тыс. рублей (3,3%).

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 на 1 января 2014 г. составил 113,5 млн. рублей (на 1 января 2013 г. – 35,8 млн. рублей). Основным видом реструктуризации является увеличение сроков возврата основного долга. Удельный вес реструктуризированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляет:

по состоянию на 01.01.2013 – 3,0%

по состоянию на 01.01.2014 – 7,9%

Вся реструктурированная задолженность реальна к получению.

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 2013 г.					
категори я качества	активы, оцениваемые в целях создания РВП	в т.ч. ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть	требования по получению процентных доходов	резерв на возможные потери	
				расчетный	фактически сформированный
1	880 855	683 049	685	-	-
2	1 056 225	1 055 410	788	61 206	57 347
3	85 618	84 816	800	23 231	15 829
4	1 587	1 587	-	1 154	1 154
5	105 733	100 056	2 162	100 056	87 303

1 января 2014 г.					
категори я качества	активы, оцениваемые в целях создания РВП	в т.ч. ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть	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 2013 г. составил 185 647 тыс. руб., на 1 января 2014 г. – 304 651 тыс. руб. (рост примерно на 64%). Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2014 г. вырос почти на 80% и составил 279 958 тыс. руб. (на 1 января 2013г. - 155 651 тыс. руб.). Рост данных показателей обусловлен увеличением ссудной задолженности, отнесенной к 3 и 4 категориям качества, что связано с более консервативным подходом к оценке финансового положения заемщиков.

Кредитов, предоставленных участникам, и кредитов, предоставленных на льготных условиях, в 2013 г. не выдавалось.

Ссудные активы банка характеризуются достаточно высоким уровнем качества. Доля безнадежных и проблемных ссуд в структуре ссудного портфеля по состоянию на 1 января 2014 г. составила 224 242 тыс. руб. (10,7%), по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2013 года увеличилась и составила 101 643 тыс. руб. (5,1%). Это свидетельствует о сбалансированной кредитной политике Банка и невысоком уровне кредитного риска. На ссуды I и II категории качества на 1 января 2014 г. суммарно приходится 1 494 004 тыс. руб. (71%), на 1 января 2013 г. этот показатель составлял 1 738 459 тыс. руб. (88%) , что также свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля.

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, 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 01.01.2014г. ссудная задолженность юридических лиц, обеспеченная залогом, отнесенному ко II категории качества, составила 332 289 тыс. рублей, при этом оценочная стоимость обеспечения составила 548 885,2 тыс. рублей (оценочная стоимость передаваемого в залог имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента).

Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Операции со связанными сторонами Банка предоставлены в таблице (в тыс.руб.):

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы - Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	2366	-
резерв	-	46	-
Обязательства – средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
депозиты	-	-	885 000
остатки на расчетных счетах	120 346	-	57 060
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	226	-
Процентные расходы	2027	-	10 167
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	25 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	871	-

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 2013 г. соблюдались.

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 2013 г. соблюдались.

Списочная численность персонала на 01.01.2014 года составила 119 человек, в том числе управленческого персонала 5 человек (на 01.01.2013 – 107 и 5, соответственно)

Средняя численность персонала Банка в течении 2013 года составила 119 человек (2012г.:107 человек).

Выплаты управленческому персоналу составили:

	2013год	2012 год	изменения
Расходы на оплату труда, всего: в т.ч.	58 117	50 114	+ 8 003
Управленческому персоналу	11 945	11 336	+ 609
Доля выплат управленческому персоналу общем объеме	20,5%	22,6%	- 2,1%

Выплата краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу не предполагается

К долгосрочным вознаграждениям, подлежащим выплате управленческому персоналу, относится выплата за неиспользованные отпуска в сумме 1 529 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.

Отчётность будет представлена к утверждению на Годовом Общем собрании участников Банка. На дату составления отчётности дата собрания не установлена. Предполагаемая, по мнению руководства Банка, дата проведения Годового Общего собрания участников Банка - 15 апреля 2014 года.

10.02.2014

Председатель Правления



О.П.Помазкова

Главный бухгалтер



О.Н. Степанова