

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЬБИН»
(Открытое Акционерное Общество)
за 2013 г.**

Бухгалтерский учет и отчетность в ОАО АКБ «Эльбин» ведется в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16 июля 2012 года, с учетом последующих изменений и дополнений, с Указанием Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и других нормативных документов.

Данные годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России по состоянию на 1 января 2014 года.

Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам.

Отчетный период - с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №2267, выданной Центральным Банком Российской Федерации 25 февраля 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая 56, индекс 367000.

Основным местом ведения деятельности головного Банка является Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая 56, индекс 367000.

Основными видами деятельности Банка являются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов как внутри страны, так и за ее пределами;
- операции по банковским картам;
- предоставление клиентам различных банковских услуг.

Все вышеперечисленные банковские операции осуществляются в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 615 от 10 февраля 2005 года).

Банк имеет 14 филиалов на территории Российской Федерации: в городах - Москва, Владикавказ, Каспийск, Кизилюрт, Хасавюрт, Дербент, Кизляр, Буйнакс,

Дагестанские Огни, в селах Тарумовка, Леваши, Маджалис, Касумкент, Ботлих, а также 6 дополнительных офисов, 8 операционных касс вне кассового узла.

В период подготовки годовой отчетности были закрыты филиалы: «Успех» ОАО АКБ «Эльбин» г. Хасавюрт и «Анди» ОАО АКБ «Эльбин» с. Ботлих на основании решения Наблюдательного Совета, согласно протокола №4а от 14 февраля 2014 г. и протокола №9 от 12 марта 2014 года.

За 2013 год получено доходов в сумме 500876,0 тыс. руб., произведено расходов на сумму 474820,0 тыс. руб.

Финансовым результатом Банка за 2013 год является прибыль, полученная в размере 26056,0 тыс. руб. (с учетом СПОД - 24990,0 тыс. руб.)

Прибыль филиалов банка составляет 25032,0 тыс. рублей

Прибыль головного банка составляет 1024,0 тыс. рублей.

Сумма налога на прибыль за 2013 год составила 12599,0 тыс. руб. (с учетом СПОД 13592,0).

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса - основных средств, материальных запасов, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также по налоговым платежам. В ходе инвентаризации расхождений не выявлено, остатки счетов соответствуют фактическим данным инвентаризации и подтверждены актами.

Проведена ревизия кассы на 1 января 2014 года, расхождений не обнаружено.

В соответствии с Положением Банка России 39-П от 26.06.1998 г. и 254-П от 26.03.2004г., с учетом внесенных изменений и дополнений по состоянию на 1 января 2014 года начислены проценты по вкладам, созданы резервы на возможные потери по ссудам и процентам, прочим дебиторам, условным обязательствам кредитного характера.

Начислены и отражены по счетам все причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов, относящиеся на расходы.

Сумма налога на прибыль за декабрь 2013 года проведена в январе 2014 г. как событие после отчетной даты, так как налогооблагаемая база исчисляется исходя из фактически полученной прибыли за отчетный месяц.

Приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по обязательному завершению расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов, по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и по состоянию на 1 января 2014 года остатков на балансовом счете 30223 не имеется.

Осуществлена сверка расчетов между филиалами и головным банком, в целях обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами по балансовым счетам 30301, 30302, 30305, 30306.

Из общего количества открытых счетов, обслуживаемых в ОАО АКБ «Эльбин» (5314), подтверждения получены на 1 января 2014 года от 1502 клиентов, что составляет 28,3%. Удельный вес остатков денежных средств числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения составляет 56 %. Основной причиной неполучения подтверждений является то, что не проводились операции по счетам или нулевые остатки. В 2014 году будет продолжена работа по закрытию неработающих счетов.

Раскрытие информации после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие операции:

в филиалах остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года», в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами балансовый счет 303:

Д 70601,70603 К30305 в сумме 283449,0 тыс. руб.
Д 30306 К70606,70608 в сумме 258416,0 тыс. руб.;

в головном банке остатки, отраженные на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года», в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами:

Д 30306 К70701,70703 в сумме 283449,0 тыс. руб.
Д 70706,70708 К 30305 в сумме 258416,0 тыс. руб.

в головном банке остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетами 707 «Финансовый результат прошлого года» по головному банку:

Д70601,70603 К 70701,70703 в сумме 217428,0 тыс. руб.
Д70706,70708 К70606,70608 в сумме 203805,0 тыс. руб.
Д 70711 К 70611 в сумме 12599,0 тыс. руб.

сумма налога на прибыль за декабрь 2013 г.
Д 70711 К60301 в сумме 993,0 тыс. руб.

сумма прочих дебиторов и кредиторов за 2013 год:

Д 70706 К 60302 в сумме 19,0 тыс. руб.
Д 70706 К 60311 в сумме 338,0 тыс. руб.
Д 70706 К 60322 в сумме 719,0 тыс. руб.
Д 70706 К 61403 в сумме 592,0 тыс. руб.

сумма процентов по вкладам ЮЛ за 2013 г.
Д 70706 К 47426 в сумме 221,0 тыс. руб.

сумма излишне начисленных процентов за 2013 год:

Д70701 К 47427 в сумме 99,0 тыс. руб.

РКО за 2013 год:

Д 47422 К 70701 в сумме 1205,0 тыс. руб.

излишне начисленные проценты, в связи с расторжением договора по вкладам ФЛ за 2013 год:

Д 47411 К 70706 в сумме 710,0 тыс. руб.

В форму №814 «Отчет о движении денежных средств» вошли следующие корректировки:

С14 - сумма начисленных процентных доходов - 9074,0 тыс. руб.
С14.1 - сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 9074,0 тыс. руб.
С15 - сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств на конец отчетного года, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 1837,0 тыс. рублей;
С20 - задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 2358,0 тыс. рублей;
С20.1 - задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 180,0 тыс. рублей;
С20.2 - требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 2538,0 тыс. рублей;
С22 - изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам - 8047,0 тыс. рублей;
С23.1 - изменение в течение отчетного периода суммы резервов по другим финансовым активам - 6556,0 тыс. рублей;

С 24 - изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - 6799,0 тыс. рублей;

С27 - балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам - 3201,0 тыс. рублей;

С28 - амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - 10473,0 тыс. рублей;

С30 - значение корректировки равно разнице между значением корректировки С30.1 и значением корректировки С30.2 - 68,0 тыс. рублей;

С30.1 - сумма доходов от реализации основных средств - 0;

С30.2 - сумма расходов от реализации основных средств - 68,0 тыс. рублей;

С31 - нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала - 25000,0 тыс. рублей;

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, зависит от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой и политической систем. Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного рынка и экономической ситуации. Дополнительные трудности создает для банков в настоящее время и несовершенство законодательной базы.

Наибольшее влияние на изменение и улучшение финансового результата Банка оказывает кредитование физических и юридических лиц, привлечение вкладов, операции по денежным переводам, операции с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание. Учетная политика ОАО АКБ «Эльбин» разработана на основании Положения «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №385-П от 16.07.2012 г., Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. с учетом изменений и дополнений, Федерального закона «О банках и банковской деятельности РФ» № 395-1 от 02.12. 1990 г., с последующими изменениями и дополнениями, также разработана в соответствии с требованиями действующего валютного и налогового законодательства РФ и законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом нормативных актов и рекомендаций Банка России.

В соответствии с Положением Банка России №409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и Указанием ЦБ РФ № 3121-У от 25 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ №385-П от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» в Учетной политике Банка на 2014 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Величина и изменение величины уставного капитала Банка

К событиям, оказавшие влияние на финансовую устойчивость банка в отчетном году, можно отнести увеличение уставного капитала на 25000,0 тыс. руб. путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 25000,0 тыс. руб. бездокументарных именных акций в количестве 25000 штук.

В состав Наблюдательного Совета Банка входит (и их доля акций в Банке в течение отчетного периода):

- Алибеков Гасбан Алибекович - 4,5%
- Магомедов Магомед Гаджирабданович - 1,6%
- Раджабов Хизри Муртазалиевич - 4,7%

- Баширов Халид Гаджиевич - 1,6%
- Каллаева Джамиля Каллаевна - 1,6%
- Гасанов Руслан Алисултанович - 4,6%
- Алибеков Магомед Магомедович - 0 %
- Муртазалиева Марият Курбановна – 0%
- Магомедова Джаннета Абшиновна – 0%

Должность единоличного исполнительного органа занимает Гамидова Б.М.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка входит (и их доля акций в Банке в течение отчетного периода):

Гамидова Баканай Мустафаевна - Председатель Правления – 15,9%

Тааев Руслан Сулейманович – Управляющий филиалом «Интех» г. Каспийск – 2,3%

Мужаидова Сухат Адильхановна - Главный бухгалтер – 0%

Тааев Сулейман Гамзатович - Заместитель управляющего филиалом «Интех» г. Каспийск – 0%

Гасанов Руслан Алисултанович – Управляющий филиалом «Тарумовский» с. Тарумовка – 4,6%.

В 2013 г. произошли изменения в составе исполнительного органа банка, выход из состава Мирзаалиева К.М. и включение в состав Тааева Р.С.

10 июня 2013 года капитал увеличен на 25000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 25000,0 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 25000 штук.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 1 юридическое лицо и 28 физических лиц. Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

Сумма уставного капитала на 1 января 2014 года составляет 310000,0 тыс. рублей.

Резервный фонд (балансовый счет 10701) на 1 января 2014 года составляет 16300,0 тыс. рублей.

Базовая прибыль на одну акцию по итогам за 2013 год составила 81 рублей.

Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Примечание к таблице №1

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на счетах в Банке России, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

ст.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №1
тыс. рублей

	2013 г.	2012г.
Наличные средства	129905,0	459777,0
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	997236,0	305909,0
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	76054,0	68962,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1203195,0	834648,0

Общей целью кредитной политики банка является предоставление надежных и рентабельных кредитов в связи с чем, при кредитовании заемщика изучается их текущее,

перспективное, финансовое состояние, кредитная история, деловая репутация, качество корпоративного управления и т.д.

Кредитная стратегия Банка заключена в проведении анализа по следующим основным направлениям:

- оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
- учет степени риска;
- создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
- тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Кредитная стратегия Банка заключена в проведении анализа по следующим основным направлениям:

- оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
- учет степени риска;
- создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
- тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Примечание к таблице №2

Общая сумма кредитных вложений на 01.01.2014 г. составила 973445,0 тыс. руб. В целом структура ссудной и приравненной к ней задолженности сложилась следующим образом: -кредиты, выданные юридическим лицам составили 547187,0 тыс. руб. или 56,2%, в т.ч. срочные 537959,0 тыс. руб., просроченные 69228,0 тыс. руб., кредиты физическим лицам 423930,0 тыс. руб. или 43,6%, в т.ч. срочная 423351,0 тыс. руб., просроченная 579 тыс. руб.

межбанковские депозиты составили 2328,0 тыс. руб. или 0,2%.

Сравнивая с данными прошлого года видно, что незначительно снизилась доля выданных кредитов как физическим, так и юридическим лицам. На 01.01.2014г. межбанковские кредиты отсутствуют, межбанковские депозиты остались на прежнем уровне.

Основная доля кредитных ресурсов, как и в прошлом году, направлена на кредитование юридических лиц. Вложения в ценные бумаги отсутствуют.

Кредитные вложения в иностранной валюте увеличились и составили на 01.01.2014г. 22481,0 тыс. руб. или 2,3 %, против 10783,0 тыс. руб. или 1 %, на 01.01.2013г.

Указанные денежные средства предоставлены физическим лицам.

В разрезе различных отраслей экономики, структура ссудной задолженности юридических лиц на отчетную дату выглядит следующим образом:

ст.5. Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом вложении

Таблица №2
тыс. рублей

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	547187	56,3	578902	62,8
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	117368		127766	

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1376			
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11030		13447	
1.5	строительство	60052		51555	
1.6	транспорт и связь	2400		2400	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	258362		242689	
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13065			
1.9	прочие виды деятельности	70625		110913	
1.10	На завершение расчетов	12909		30132	
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	535781		576195	
2.1	индивидуальным предпринимателям	89708		42463	
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	423930	43,7	343324	37,2
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:			365	
3.1.1	ипотечные кредиты			365	
3.2	автокредиты	85		0	
3.3	иные потребительские кредиты	423045		432213	

Примечание к таблице №3

По сравнению с прошлым годом незначительно увеличилась просроченная задолженность с суммы 8845,0 тыс. руб. на 01.01.2013 года до 9807,0 тыс. руб. на 01.01.2014 года, но просроченные ссуды не являются безнадежными, так как обеспечены недвижимостью и материалы по ним уже находятся в суде. Также по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличилась сумма созданного резерва на 27118,0 тыс. руб., что является следствием ужесточения кредитной политики банка в части оценки кредитоспособности заемщиков, дебиторов и подрядчиков.

К прочим требованиям в таблице №2 отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчеты с прочими дебиторами. По сравнению с прошлым годом сумма увеличилась в два раз и составила 47889,0 тыс. руб., соответственно увеличилась сумма сформированного резерва, которая на 01.01.2014 год составляет 7401,0 тыс. руб. против 5387,0 тыс. руб. на 01.01.2013 года.

ст. 5. Активы с просроченными сроками погашения

Таблица №3
тыс. рублей

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	973445	9807	379	500		8928	128875	85323	1024183	8845			1516	7329	123839	58205
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	973445	9807	379	500		8928	128875	85323	1024183	8845			1516	7329	123839	58205
1.2	учтенные векселя																
1.3	факторинг																
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)																
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)																

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																		
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю																		
2	Ценные бумаги																		
3	Прочие требования	47889						7401	7401	23792							5387	5387	
4	Итого:																		

Примечание к таблице №4

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность уменьшилась на 50728,0 тыс. рублей, то есть примерно на 5,2 %. Несмотря на уменьшение ссудной задолженности, сумма требований по получению процентных доходов увеличилась на 983,0 тыс. рублей. На 01.01.2013 года она составила 8845,0 тыс. руб., тогда как на 01.01.2014 года она составила 9828,0 тыс. рублей это говорит о том, что увеличилась доля кредитов оплата процентов, по которым предусмотрена в квартал один раз или в конце срока кредитования.

Уменьшились кредиты, предоставленные на льготных условиях с 16320,0 тыс. руб. на 01.01.2013 г. до 13919,0 тыс. руб. на 01.01.2014 года, сюда входят кредиты работникам, также это кредиты, выданные постоянным клиентам и кредиты, выданные в качестве поддержки малого и среднего бизнеса.

Объем реструктурированной задолженности уменьшилась по сравнению с прошлым годом с 279583,0 тыс. руб. на 01.01.2013г до 146390,0 тыс. руб. на 01.01.2014г.

Причинами пролонгаций по юридическим лицам является в большинстве случаев задержка платежей от контрагентов, расширение коммерческой и производственной деятельности, и в целом с нестабильной ситуацией на рынке региона, по физическим лицам - с различными непредвиденными расходами, лечением, крупными покупками, ремонтом и др.

Большая часть ссудной задолженности находится в первой и второй категории качества риска. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличились ссуды 2, 3 и 4 категории качества, так:

на 01.01.2014 г. ссуды 2 категории 406975,0 тыс. руб., против 366475,0 тыс. руб. на 01.01.2013 г.,

01.01.2014 г. ссуды 3 категории 214923,0 тыс. руб., против 137362,0 тыс. руб. на 01.01.2013 г.,

ссуды 4 категории качества на 01.01.2014 г. составили 31140,0 тыс. руб. против 21149,0 тыс. руб. на 01.01.2013г.

Это связано с тем, что были внесены изменения в методику оценки ссудозаемщиков, что связано с политикой банка, направленной на минимизацию кредитных рисков.

Практически вся ссудная задолженность является обеспеченной. По сравнению с прошлым отчетным периодом уменьшилась сумма обеспечения с 1814619,0 тыс. рублей

на 01.01.2013 года, до 1726179,0 тыс. рублей на 01.01.2014 года, это связано с уменьшением кредитного портфеля.

88,5% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 11,5 % это поручительство физических и юридических лиц.

ст. 5. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

Таблица №4
тыс. рублей

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	973445	30731	1024183	21558
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам				
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	13919		16320	
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	9807	871	8845	702
5	Объем реструктурированной задолженности	146390	7001	279583	8953
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	275113	4666	446258	6496
6.2	II	406975	17213	366475	9125
6.3	III	214923	7588	137362	4724
6.4	IV	31140	119	21149	278
6.5	V	45294	1145	52939	935
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1726179,0		1814619	
7.1	I категории качества				
7.2	II категории качества	951734,0		1578590	
8	Расчетный резерв на возможные потери	128857	X	123839	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	85323	X	58205	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	85323	3341	58205	2480
10.1	II	11298	646	13280	379
10.2	III	41147	1542	21149	1116
10.3	IV	2620	25	10293	82
10.4	V	30258	1128	13483	903

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2014 года составляют 130917,0 тыс. руб. из них:
 11738,0 тыс. руб. - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
 5070,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».
 114109,0 тыс. руб. – предоставленные банковские гарантии и поручительства.
 Резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам кредитного характера составляет 8455,0 тыс. руб.

Примечание к таблице №5

Основные средства отражены по балансу по стоимости приобретения на момент ввода в эксплуатацию. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении работ активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент ввода в эксплуатацию. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Затраты на ремонт и обслуживание основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. 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. Наличия ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

ст.8. Основные средства и материальные запасы

Таблица №5
тыс. рублей

Основные средства и материальные запасы	2013 год	2012 год
Используемые в основной деятельности	245175,0	234353,0
Не используемые в основной деятельности	14275,0	13635,0
Вложения в строит-во и приобрет-е основных средств	105476,0	43150,0
Оборудование к установке	92,0	742,0
Материальные запасы	896,0	738,0
Амортизация	-30205,0	- 20964,0
Резерв	-190,0	-98,0
ИТОГО	335519,0	271556,0

Примечание к таблице №6

В прочих активах головного банка и филиалов отражены не возмещенные суммы по социальному страхованию, оплаченные суммы госпошлин по судебным разбирательствам по непогашенным кредитам, требования по банковским картам и расчеты по денежным переводам «Вестерн Юнион», требования по получению процентов по кредитам, в том числе просроченные проценты, прочие активы.

ст.9. Прочие активы

Таблица №6
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Предоплата за услуги	5093,0	610,0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	469,0	3008,0
Требования по прочим операциям	5831,0	30501,0
Требования по получению процентов	29761,0	20856,0

Просроченные проценты по кредитам	871,0	702,0
Прочие	12752,0	12917,0
Резервы	- 4186,0	-7112,0
ИТОГО	50591,0	61482,0

Примечание к таблице №7

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам- контрагентам.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

ст. 3. Средства в других банках

Таблица №7
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях	76054,0	68962,0
Кредиты и депозиты в других банках	18015,0	1895,0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
ИТОГО	94069,0	70857,0

Примечание к таблице №8

В средствах клиентов отражены расчетные счета негосударственных организаций коммерческие организации и некоммерческие (общественные) организации, прочие счета (физические лица - индивидуальные предприниматели), текущие счета физических лиц резидентов и нерезидентов, также срочные вклады физических и юридических лиц, вклады до востребования.

ст. 13. Средства клиентов

Таблица №8
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Расчетные счета	1332235,0	1095417,0
Текущие счета	217557,0	88608,0
Срочные вклады	578374,0	562190,0
Вклады до востребования	15461,0	16298,0
Итого средств клиентов	2143627,0	1762513,0

Примечание к таблице №9

В прочих обязательствах головного банка и филиалов отражены суммы начисленных, но не выплаченных процентов по вкладам физических и юридических лиц в соответствии с условиями договора вклада, начисленные, но не перечисленные налоги в бюджет, не выплаченные субсидии и др.

ст.16. Прочие обязательства

Таблица №9
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Обязательства по текущим налогам	1936,0	1855,0
Доходы будущих периодов	33,0	0
Расчеты с персоналом	12,0	2,0
Прочие обязательства	59036,0	56274,0
Итого обязательств	61017,0	58131,0

ст.28. Неиспользованные кредитные средства

Таблица №10
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11738,0	40941,0
Неиспользованные лимиты по «овердрафт»	5070,0	7995,0
ИТОГО	16808,0	48936,0

Информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Примечание к таблице № 11

По прочим потерям резервы созданы по основным средствам, неиспользуемым в основной деятельности, условным обязательствам кредитного характера, прочее участие (ООО «Мараби»), прочим дебиторам (госпошлина и др.)

ст.4, 16. Резервы по видам активов

Таблица № 11
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	-8047,0	-30308,0
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	-772,0	-581,0
Изменение резерва по прочим потерям	-13993,0	-19463,0
ИТОГО	-22812,0	-50352,0

ст. 9. 10. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

Таблица №12
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Чистые доходы от операций с ин.валютой	12372,0	9348,0
Чистые доходы от переоценки ин.валюты	-1827,0	-2068,0
ИТОГО	10545,0	7280,0

ст.19. Операционные расходы (выбытие основных средств)

Таблица №13
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Доходы от выбытия имущества	0	0
Расходы от выбытия имущества	68,0	2279,0
ИТОГО	68,0	2279,0

ст.19. Операционные расходы (административно-хозяйственные расходы)

Таблица №14
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Расходы на персонал	78373,0	62459,0
Амортизация основных средств	10503,0	8772,0
Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств)	13421,0	4463,0
Расходы на благотворительность	1547,0	1938,0
Коммунальные услуги	7205,0	2853,0
Расходы по операционной аренде (основных средств)	13005,0	7978,0
Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	3593,0	1328,0

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12130,0	9963,0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	11520,0	11201,0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5473,0	3600,0
Прочие	16326,0	13611,0
ИТОГО	173096,0	128166,0

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом банка подразумевает, прежде всего, прогнозирование его величины с учетом роста объема активных балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательных нормативов банка.

Управление капиталом банка направлено на выполнение следующих функций:

- защитная функция капитала направлена на поглощение возможных убытков и обеспечивает защиту интересов клиентов;
- оперативная функция капитала банка создает ресурсную базу для роста активов банка, то есть возможность расширения его деятельности;
- регулирующая функция связана с заинтересованностью учредителей в успешном и непрерывном функционировании банка.

Структура собственных средств (капитала) АКБ «Эльбин» (ОАО) по состоянию на 01.01.2014 г. состоит из следующих статей:

основной капитал

- уставный капитал - 310 000,0 тыс. руб.
- резервный фонд - 16 300,0 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 42,0 тыс. руб.
- итого: 326 342,0 тыс. руб.

дополнительный капитал

- нераспределенная прибыль текущего года - 13 244,0 тыс. руб.

показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала

- просроченная дебиторская задолженность - 385,0 тыс. руб.

Итого собственные средства (капитал): - 339 201,0 тыс. руб.

За 2013 год уставный капитал банка вырос на 25 000,0 тыс. руб.

Основным источником увеличения уставного капитала является прибыль банка.

Главным показателем, характеризующим экономическую устойчивость капитала является норматив достаточности капитала Н1. Минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 10% от капитала банка.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно, путем ежедневного расчета данного норматива на основании данных баланса. Нарушение требований по соблюдению вышеуказанного норматива в банке не наблюдалось, значение этого норматива на все отчетные даты намного превышало предельно установленную Банком России величину.

Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

ст.1.2.1. Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования

Таблица № 15
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Обязательные резервы в валюте РФ, перечисленные в Банк России	49588,0	44972,0

ст.2.1. Инвестиционные и финансовые операции

Таблица №16
тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Прочее участие (ООО «Мараби»)	44000,0	15100,0
Резерв	-6556,0	-755,0
ИТОГО	37444,0	14345,0

Примечание к таблице № 17

В течение 2013 года банком были произведены выплаты основному управленческому персоналу в виде оплаты труда, включая премии и ежегодного оплачиваемого отпуска. Других краткосрочных и долгосрочных выплат и вознаграждений не было.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица №17
тыс. рублей

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:		
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13053,0	11481,0
1.2	ежегодный оплачиваемый отпуск	1088,0	957,0
2	долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	прочие долгосрочные вознаграждения (выплаты за выслугу лет и др.)	0	0
3	списочная численность персонала всего, в т.ч.:	339	337
3.1	численность основного управленческого персонала	53	53

Управление рисками

Политика управления банковскими рисками в ОАО АКБ «Эльбин» определяет цели, задачи и принципы политики управления банковскими рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Правление, кредитные комитеты. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие чего возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно), кроме того внеплановый пересмотр данных лимитов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники банка составляют регулярные отчеты анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками, анализ кредитов по срокам погашения, последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском

являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное соответствие активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для Банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как

правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На регулярной основе Банк проводит тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договором и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от общих доходов Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях минимизации операционного риска банком разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

А именно:

- разработаны внутренние правила и процедуры совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- разработано внутренне положение об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Эльбин»;
- методы развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, повышение информационной безопасности банка, четкое разграничение функций и прав доступа работников занимающихся обслуживанием информационных систем;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций (сделок), включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур возлагается на работников службы внутреннего контроля.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29 июня 2011 г. № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении оценки операционного риска применяется порядок расчета, который определен в Положении БР от 03.11.2011 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска включается в расчет норматива Н1 в размере 100%

Расчетная величина операционного риска по данным финансовой отчетности на 01.01.2013г. составила 26 151,0 тыс. руб.

Наименование статей	за 2010 г.	за 2011 г.	за 2012 г.	тыс. рублей
				среднеарифмет. величина
Чистые %% доходы	80608	73933	130543	95028
Чистые доходы от операций с валютой	11288	7623	9348	9420
Комиссионные доходы	59516	79859	82509	73961
Прочие операционные доходы	685	3800	10682	5056
Комиссионные расходы	(-7204)	(-9190)	(-10986)	(-9127)
Итого:				174338

Размер операционного риска:

ОР = $0,15 * 523014 / 3 = 0,15 * 174338 = 26150,7 * 100\% = 26151,0$ тыс. руб.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Эльбин»

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года.

Гамидова Б.М.

Никифорова Г.В.



Гамидова Б.М.

Никифорова Г.В.