

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЬБИН»
(Открытое Акционерное Общество)
за 2014 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**
 - 1.1. Общая информация о кредитной организации
 - 1.2. Отчетный период и единицы измерения
 - 1.3. Сведения об обособленных подразделениях кредитной организации
 - 1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации
 - 1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли
 - 1.6. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация
 - 1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации
 - 1.8. Информация об органах управления кредитной организации
- 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**
 - 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.2. Принципы ведения бухгалтерского учета
 - 2.3. Информация о характере и основных источниках неопределенности в оценках
 - 2.4. События после отчетной даты
 - 2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации
 - 2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации
- 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому отчету**
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Чистая ссудная задолженность
 - 3.3. Основные средства и материальные запасы
 - 3.4. Прочие активы
 - 3.5. Средства в кредитных организациях
 - 3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.7. Прочие обязательства
 - 3.8. Неиспользованные кредитные линии
- 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**
 - 4.1. Резервы по видам активов
 - 4.2. Доходы расходы по операциям с иностранной валютой
 - 4.3. Операционные расходы (выбытие основных средств)
 - 4.4. Операционные расходы (административно-хозяйственные расходы)
- 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**
 - 5.1. Управление капиталом
- 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 6.1. Денежные средства и их эквиваленты, имеющихся у кредитной организации, но не доступных для использования
 - 6.2. Инвестиционные и финансовые операции
- 7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом**

- 7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация
- 7.2. Организация работы по управлению рисками
- 7.3. Политика в области снижения рисков
- 7.4. Информация о видах и степени рисков
- 8. Информация о списочной численности и вознаграждениях основного управленческого персонала**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭЛЬБИН» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «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».

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЬБИН» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование ОАО АКБ «ЭЛЬБИН» создан в 1993 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: 367000, Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая, 56

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020500001103

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2002 года

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:

Управление Федеральной налоговой службы по Республике Дагестан г. Махачкала

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

Elbin-bank.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

1.3. Сведения об обособленных подразделениях кредитной организации

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет 8 филиалов на территории Российской Федерации: в городах - Москва, Владикавказ, Каспийск, Кизилюрт, Дербент, Кизляр, в селах Тарумовка, Маджалис, а также 6 дополнительных офисов, 9 операционных касс вне кассового узла.

В 2014 году на основании решений Наблюдательного Совета были закрыты следующие филиалы и дополнительный офис:

«Успех» ОАО АКБ «Эльбин» г. Хасавюрт (протокол №4а от 14 февраля 2014 г.)

«Анди» ОАО АКБ «Эльбин» с. Ботлих (протокол №9 от 12 марта 2014 г.)

«Буйнакский» ОАО АКБ «Эльбин» г. Буйнакск (протокол №23 от 21 октября 2014 г.)

«Деккара» ОАО АКБ «Эльбин» с. Леваши (протокол №24 от 21 октября 2014 г.)

«Эмир» ОАО АКБ «Эльбин» с. Касумкент (протокол №25 от 30 октября 2014 г.)

Дополнительный офис №4 ОАО АКБ «Эльбин» г. Избербаш (протокол №16 от 01 июля 2014 г.)

Филиал «Эльбин-Огни» ОАО АКБ «Эльбин» г. Дагестанские Огни был преобразован в Дополнительный офис №7 ОАО АКБ «Эльбин» в г. Дагестанские Огни (протокол №15 от 20 июня 2014 г.)

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в следующих направлениях:

- 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 юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- проведение операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов как внутри страны, так и за ее пределами
- купля-продажа иностранной валюты;
- проведение операции по банковским картам;
- предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей;
- предоставление клиентам различных банковских услуг.

Все вышеперечисленные банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Наибольшее влияние на финансовый результат 2014 года оказало формирование резерва на возможные потери по ссудам, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов физических лиц, операции по денежным переводам без открытия счета, расчетно-кассовое обслуживание, рост курса иностранной валюты и др.

За 2014 год получено доходов в сумме 613520,0 тыс. рублей, произведено расходов на сумму 615653,0 тыс. рублей, с учетом СПОД.

1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам за 2013 год не распределялась.

Сумма нераспределенной прибыли за 2013 год отражена на балансовом счете 10801.

Дивиденды по итогам за 2013 год не выплачивались.

Решение по результатам 2014 года будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров.

1.6. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, зависит от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также реформ в совершенствовании налоговой, правовой, нормативной 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.

Центральной тенденцией банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.

В 2014 году на основании решений Наблюдательного Совета были закрыты следующие филиалы и дополнительный офис:

1. «Успех» ОАО АКБ «Эльбин» г. Хасавюрт (протокол №4а от 14 февраля 2014 г.)
2. «Анди» ОАО АКБ «Эльбин» с. Ботлих (протокол №9 от 12 марта 2014 г.)
3. «Буйнакский» ОАО АКБ «Эльбин» г. Буйнакск (протокол №23 от 21 октября 2014 г.)
4. «Деккара» ОАО АКБ «Эльбин» с. Леваша (протокол №24 от 21 октября 2014 г.)
5. «Эмир» ОАО АКБ «Эльбин» с. Касумкент (протокол №25 от 30 октября 2014 г.)
6. Дополнительный офис №4 ОАО АКБ «Эльбин» г. Избербаш (протокол №16 от 01 июля 2014 г.)
7. Филиал «Эльбин-Огни» ОАО АКБ «Эльбин» г. Дагестанские Огни был преобразован в Дополнительный офис №7 ОАО АКБ «Эльбин» в г. Дагестанские Огни (протокол №15 от 20 июня 2014 г.)

1.8. Информация об органах управления кредитной организации

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 %
- Магомедовна Аида Абдулманаповна - 0%
- Магомедова Джаннета Абшиновна - 0%

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка Гамидова Б.М.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

По состоянию на 1 января 2015 г. в состав Правления Банка входят (и их доля акций в Банке в течение отчетного периода):

Гамидова Баканай Мустафаевна - Председатель Правления - 15,9%
Никифорова Галина Витальевна - Главный бухгалтер - 0%
Тааев Сулейман Гамзатович - Заместитель управляющего филиалом «Интех» г. Каспийск - 0%
Гасанов Руслан Алисултанович – Управляющий филиалом «Тарумовский» с. Тарумовка - 4,6%.
Тааев Руслан Сулейманович - Управляющий филиалом «Интех» г. Каспийск - 2,3%

В 2014 г. произошли изменения в составе исполнительного органа Банка, выход из состава Муртузалиевой М.К. и включение в состав Магомедовой А.А.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 1 юридическое лицо и 27 физических лиц.

Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

Сумма уставного капитала на 1 января 2015 года составляет 310000,0 тыс. рублей.

Резервный фонд (балансовый счет 10701) на 1 января 2015 года составляет 16300,0 тыс. рублей.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. №385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом внесенных изменений и дополнений, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России по состоянию на 1 января 2015 года.

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

2.2. Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, отражение операций в день их совершения, соблюдение преемственности баланса. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости или создается резерв на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил ведения учета в Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.3. Информация о характере и основных источниках неопределенности в оценках

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. №254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резерва по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.4. События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляет 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 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 2014 год к 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 223221,0 тыс. руб.

Д 30306 К70606,70608 в сумме 225976,0 тыс. руб.;

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

Д 30306 К70701,70703 в сумме 223221,0 тыс. руб.

Д 70706,70708 К 30305 в сумме 225976,0 тыс. руб.

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

Д70601,70603,70615 К70701,70703 в сумме 392571,0 тыс. руб.

Д70706,70708 К70606,70608 в сумме 389322,0 тыс. руб.

возврат процентов по кредитам физических лиц

Д70701 К45915 в сумме 1,0 тыс. рублей

Д70701 К47427 в сумме 12,0 тыс. рублей

Д40817 К70701 в сумме 2,0 тыс. рублей

возврат процентов по вкладам физических лиц

Д47411 К70706 в сумме 160,0 тыс. рублей

сумма прочих дебиторов (услуги за декабрь 2014г.)

Д70706 К60311 в сумме 224,0 тыс. рублей

Д70706 К61403 в сумме 2,0 тыс. рублей

сумма страхования вкладов за 4 кв.2014 г.

Д70706 К60322 в сумме 277,0 тыс. рублей

сумма налога за 4 кв.2014 г.

Д70706 К60301 в сумме 4,0 тыс. рублей

сумма амортизации за декабрь 2014 г.

Д70706 К60601 в сумме 8,0 тыс. рублей

сумма комиссии за декабрь 2014 г.

Д70706 К30110 в сумме 1,0 тыс. рублей

возврат отложенных налоговых активов

Д70715 К61702 в сумме 8457,0 тыс. рублей

Д70715 К61703 в сумме 37,0 тыс. рублей
возврат отложенных налоговых обязательств
Д61701 К70716 в сумме 6235,0 тыс. рублей

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации.

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 внесенных 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 от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетной политике Банка на 2015 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Базовая прибыль на одну акцию по итогам за 2014 год отсутствует.

2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия кассы. Излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена выверка всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам.

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 2015 года, начислены проценты по вкладам, созданы резервы на возможные потери по ссудам и процентам, прочим дебиторам, условным обязательствам кредитного характера.

Приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по обязательному завершению операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделение Банка России и отражаемых на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

По состоянию на 1 января 2015 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.

По состоянию на 1 января 2015 года, клиенты Банка – юридические лица, представившие письменные возражения по совершенным операциям и остаткам денежных средств на счетах отсутствовали, по клиентам Банка - кредитным организациям получены подтверждения остатков на вышеуказанную дату.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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 их получения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №1
тыс. рублей

	2014 г.	2013г.
Наличные денежные средства	78075,0	129905,0
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	254234,0	997236,0
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	10226,0	76054,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	342535,0	1203195,0

3.2. Чистая ссудная задолженность

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.

Примечание к таблице №2

Общая сумма кредитных вложений на 01.01.2015 г. составила 477385,0 тыс. руб.

В целом структура ссудной и приравненной к ней задолженности сложилась следующим образом:

-кредиты, выданные юридическим лицам составили 256964,0 тыс. руб. или 53,8%, в т.ч. срочные 241955,0 тыс. руб., просроченные 15009,0 тыс. руб., кредиты физическим лицам 217250,0 тыс. руб. или 45,5%, в т.ч. срочная 203805,0 тыс. руб., просроченная 13445 тыс. руб.

межбанковские депозиты составили 3171,0 тыс. руб. или 0,7%.

Сравнивая с данными прошлого года видно, что значительно снизилась доля выданных кредитов как физическим, так и юридическим лицам. На 01.01.2015г. 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 уменьшились и составили на 01.01.2015г. 10138,0 тыс. руб. или 2,1 %, против 22481,0 тыс. руб. или 2,3 %, на 01.01.2014г.

Указанные денежные средства предоставлены физическим лицам.

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

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:	256964	53,8	547187	56,3
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	56589	11,9	117368	12,1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	866	0,2	1376	0,2
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20500	4,3	11030	1,1
1.5	строительство	22800	4,8	60052	6,2
1.6	транспорт и связь	0		2400	0,2
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	72514	15,3	258362	26,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0		13065	1,3
1.9	прочие виды деятельности	78965	16,7	70625	7,3
1.10	На завершение расчетов	4730	1,0	12909	1,3
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	256098	54,0	535781	55,0
2.1	индивидуальным предпринимателям	38324	8,1	89708	9,2
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	217250	45,5	423930	43,7
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:				
3.1.1	ипотечные кредиты	0			
3.2	автокредиты	0		85	0
3.3	иные потребительские кредиты	217250	45,5	423045	43,7

Примечание к таблице №3

По сравнению с прошлым годом значительно увеличилась просроченная задолженность с суммы 9807,0 тыс. руб. на 01.01.2014 года, до 28454,0 тыс. руб. на 01.01.2015 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 в два раза увеличилась сумма созданного резерва, что является следствием ужесточения кредитной политики Банка в части оценки кредитоспособности заемщиков, дебиторов и подрядчиков.

К прочим требованиям в таблице №3 отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчеты с прочими дебиторами. По сравнению с прошлым годом сумма уменьшилась в шесть раз и составила 8096,0 тыс. руб., соответственно уменьшилась сумма сформированного резерва, которая на 01.01.2015г. год составляет 621,0 тыс. руб. против 7401,0 тыс. руб. на 01.01.2014 года.

Активы с просроченными сроками погашения

Таблица №3
тыс. рублей

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.:	535239	28454	15655	3657	5200	3942	122835	106351	973445	9807	379	500		8928	128875	85323
1	предоставленные кредиты (займы)	535239	28454	15655	3657	5200	3942	122835	106351	973445	9807	379	500		8928	128875	85323
1	размещенные депозиты																
1	учтенные векселя																
1	факторинг																
1	требования по приобретению по сделке правам требования (заступка в требования)																

6	требования по операциям, связанным с приобретением активов с первоначальным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)																
7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																
8	требования лизингодателя к лизингополучателю																
9	Ценные бумаги																
10	Прочие требования	8096					621	621	47889						7401	7401	
11	Итого:	543335	28454	15655	3657	5200	3942	123456	106972	1021334	9807	379	500		8928	136276	92724

Примечание к таблице №4

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность уменьшилась на 499231,0 тыс. рублей, то есть примерно на 51 %. Соответственно уменьшилась сумма требований по получению процентных доходов на 21695,0 тыс. рублей. На 01.01.2015 года она составила 9036,0 тыс. руб., тогда как на 01.01.2014 года она составила 30731,0 тыс. рублей это связано с уменьшением кредитного портфеля в целом и, что уменьшилась доля кредитов оплата процентов, по которым предусмотрена один раз в квартал или в конце срока кредитования.

Уменьшились кредиты, предоставленные на льготных условиях с 13919,0 тыс. руб. на 01.01.2014 г. до 11159,0 тыс. руб. на 01.01.2015 года, сюда входят кредиты работникам, также это кредиты на поддержку малого и среднего бизнеса.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля увеличилась по сравнению с прошлым годом в два раза, на 01.01.2014г она составляла 15%, а на 01.01.2015г. составляет 30%, это связано с общей экономической ситуацией в стране.

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, крупными покупками, ремонтом и др. Большая часть ссудной задолженности находится в первой и второй категории качества риска. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличились доля ссуды 3, 4 и 5 категории качества в общем кредитном портфеле, так:

на 01.01.2015 г. ссуды 3 категории 25%, против 22% на 01.01 2014 г.,

на 01.01.2015 г. ссуды 4 категории 19%, против 3% на 01.01 2014 г.,

ссуды 5 категории качества на 01.01.2015 г. 6%, против 5% на 01.01.2014г.

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 1726179,0 тыс. рублей на 01.01.2014 года, до 1015738,0 тыс. рублей на 01.01.2015 года, это связано с уменьшением кредитного портфеля.

90% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 10 % это поручительства физических и юридических лиц.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, 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	474214	9036	973445	30731
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:	11159		13919	
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной зadolженности	28454	5669	9807	871
5	Объем реструктурированной зadolженности	142264		146390	
6	Категории качества:	X	X	X	X

9.1	I	79295	1434	275113	4666
9.2	II	160544	1282	406975	17213
9.3	III	118350	4286	214923	7588
9.4	IV	89733	1924	31140	119
9.5	V	26292	110	45294	1145
9	Обеспечение всего, в т.ч.:	1015738,0		1726179,0	
9.1	I категории качества				
9.2	II категории качества	732251		951734,0	
9	Расчетный резерв на возможные потери	121335	X	128857	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	85323	X	85323	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	104851	2516	85323	3341
10.1	II	8847	88	11298	646
10.2	III	34322	1308	41147	1542
10.3	IV	40688	1010	2620	25
10.4	V	20994	110	30258	1128

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2015 года составляют 82070,0 тыс. руб. из них:

17537,0 тыс. руб. - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;

12072,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».

52461,0 тыс. руб. – предоставленные банковские гарантии и поручительства.

Расчетный резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам кредитного характера составляет 13013,0 тыс. руб., фактически сформированный 12926,0 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.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

3.3. Основные средства и материальные запасы

Таблица №5
тыс. рублей

Основные средства и материальные запасы	2014 год	2013 год
Используемые в основной деятельности	157824,0	245175,0
Не используемые в основной деятельности	13272,0	14275,0
Вложения в строительство и приобретение основных средств	64524,0	105476,0

Оборудование к установке	92,0	92,0
Материальные запасы	678,0	896,0
Амортизация	-36325,0	-30205,0
Резерв на возможные потери	-313,0	-190,0
ИТОГО	199752,0	335519,0

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, требования по получению процентов по кредитам, в том числе просроченные проценты, требования по прочим операциями и др.

3.4. Прочие активы

Таблица №6
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Предоплата за услуги	1734,0	5093,0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1133,0	469,0
Требования по прочим операциям	23,0	5831,0
Требования по получению процентов	3354,0	29761,0
Просроченные проценты по кредитам	5669,0	871,0
Прочие активы	9450,0	12752,0
Резервы на возможные потери	-3771,0	- 4186,0
ИТОГО	17592,0	50591,0

Примечание к таблице №7

Средства в других Банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

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

3.5. Средства в кредитных организациях

Таблица №7
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях	29991,0	76054,0
Кредиты и депозиты в других банках	9288,0	18015,0
Резерв на возможные потери	-25882,0	-15687,0
ИТОГО	13397,0	78382,0

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.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица №8
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	379828,0	1332235,0
Текущие счета физических лиц	20909,0	217557,0
Срочные вклады	153067,0	578374,0
Вклады до востребования	8779,0	15461,0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	562583,0	2143627,0

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.

3.7. Прочие обязательства

Таблица №9
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Обязательства по текущим налогам	1275,0	1936,0
Доходы будущих периодов	7,0	33,0
Расчеты с персоналом	0	12,0
Обязательства по процентам	12128,0	20727,0
Обязательства перед клиентами	12432,0	20902,0
Прочее	2557,0	17407,0
Итого прочих обязательств	28392,0	61017,0

Примечание к таблице № 10

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

3.8. Неиспользованные кредитные линии

Таблица №10
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	17537,0	11738,0
Неиспользованные лимиты по «овердрафт»	12072,0	5070,0
ИТОГО	29609,0	16808,0

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1. Резервы по видам активов

Таблица № 11
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	-53461,0	-8047,0

Изменение резерва по начисленным процентным доходам	-794,0	-772,0
Изменение резерва по прочим потерям	-3988,0	-13993,0
ИТОГО	-58243,0	-22812,0

4.2. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

Таблица №12
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3677,0	12372,0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4473,0	-1827,0
ИТОГО	8150,0	10545,0

4.3. Операционные расходы (выбытие основных средств)

Таблица №13
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Доходы от выбытия имущества	1150,0	0
Расходы от выбытия имущества	-474,0	68,0
ИТОГО	676,0	68,0

4.4. Операционные расходы (административно-хозяйственные расходы)

Таблица №14
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Расходы на персонал	77191,0	78373,0
Амортизация основных средств	10946,0	10503,0
Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств)	5909,0	13421,0
Расходы на благотворительность	643,0	1547,0
Расходы на содержание основных средств (коммунальные услуги)	6870,0	7205,0
Расходы по операционной аренде (основных средств)	7952,0	13005,0
Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	4245,0	3593,0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4752,0	12130,0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	9287,0	11520,0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5434,0	5473,0
Прочие	5251,0	16326,0
ИТОГО	138480,0	173096,0

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Управление капиталом Банка подразумевает, прежде всего, прогнозирование его величины с учетом роста объема активных балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения обязательных нормативов, установленных в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12. 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 Банка России обязательных нормативов.

Управление капиталом Банка направлено на выполнение следующих функций:

- защитная функция капитала направлена на поглощение возможных убытков и обеспечивает защиту интересов клиентов;
- оперативная функция капитала 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) ОАО АКБ «Эльбин» по состоянию на 01.01.2015 г. состоит из следующих статей:

основной и базовый капитал

- уставный капитал - 310 000,0 тыс. руб.
- резервный фонд - 16 300,0 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль
прошлых лет - 22899,0 тыс. руб.

показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала:

- убыток текущего года - 21669,0 тыс. руб.
- отрицательная величина добавочного капитала – 1043,0 тыс. руб.

Итого основной и базовый капитал: 326487,0 тыс. руб.

Итого собственные средства (капитал) 326487,0 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 на ежедневной основе, 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.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у кредитной организации, но не доступных для использования

	лица № 15 тыс. рублей	
	2014 год	2013 год
Обязательные резервы в валюте РФ, перечисленные в Банк России	21555,0	49588,0
ИТОГО	21555,0	49588,0

Таблица №16
тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Прочее участие (ООО «Мараби»)	0	44000,0
Резерв	0	-6556,0
ИТОГО	0	37444,0

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления событий, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров. Риски, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе, в виду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, который включает в себя валютный и процентный риски, операционный риск, риск потери ликвидности.

7.2. Организация работы по управлению рисками

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как

ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует наихудшие сценарии, которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

7.3. Политика в области снижения рисков

В целях минимизации рисков, Банком используются различные внутренние методики, разработанные на основании нормативных документов Банка России. В частности оценка степени риска проводимых операций по кредитованию юридических и физических лиц (в т.ч. по выдаче банковских гарантий), которая основывается на проведении всестороннего анализа финансового состояния клиента, величины его денежных потоков, а также принимается в расчет наличие положительной кредитной истории в Банке. При проведении кредитных операций Банком принимается различного рода обеспечение (залог движимого и недвижимого имущества, поручительства и т. д.) Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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.

7.4. Информация о видах и степени рисков

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком своих 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. 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 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 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 Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 внутреннее 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 Банка России 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 бухгалтерской отчетности на 01.01.2015 г. составила 30999,0 тыс. руб.

Наименование статей	за 2011 год	за 2012 год	за 2013 год	тыс. рублей
				среднеарифметическая величина
Чистые процентные доходы	73933,0	130543,0	126886,0	110454,0
Чистые доходы от операций с валютой	7623,0	9348,0	12372,0	9781,0
Комиссионные доходы	79859,0	82509,0	105560,0	89309,0
Прочие операционные доходы	3800,0	10682,0	7772,0	7418,0
Комиссионные расходы	(-9190,0)	(-10986,0)	(-10732,0)	(-10303,0)
Итого:				206659,0

Размер операционного риска:

$ОР = 0,15 * 619979,0 / 3 = 0,15 * 206659,0 = 30998,9 * 100\% = 30999,0$ тыс. руб.

Примечание к таблице № 17

В течение 2014 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.

8. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

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	10431,0	13053,0

1.2	ежегодный оплачиваемый отпуск	315,0	1088,0
1.3	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	57,0	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.	323	339
3.1	численность основного управленческого персонала	35	53

И.О. Председателя Правления
ОАО АКБ «Эльбин»



Гамидов

Гамидов Р.М.

Главный бухгалтер

Никифорова

Никифорова Г.В.

24 апреля 2015 года.

Прошнуровано,

и скреплено печатью

листов

2015 г.

38 (тридцать восемь) листов
« 12 » мая 2015 г.

