

**Пояснительная информация  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЬБИН»  
(Открытое Акционерное Общество)  
за 1 квартал 2016 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации
    - 1.5. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация
    - 1.6. Информация об органах управления кредитной организации
  - 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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
  - 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 и расходы по операциям с иностранной валютой
    - 4.3. Операционные расходы (выбытие основных средств)
    - 4.4. Операционные расходы (административно-хозяйственные расходы)
    - 4.5. Возмещение (расход) по налогам
  - 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
  - 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
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года 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 2005года.

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 01.01.2016г. по 01.04.2016г.

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2016 г. составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной 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 2016 года Банк имеет 2 филиала расположенных в городах Москва и Владикавказ РСО-Алания.

13 дополнительных офисов и 4 операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Республики Дагестан в городах Махачкала, Каспийск, Буйнакск, Кизилюрт, Дербент, Кизляр, Дагестанские Огни, Хасавюрт и в селах Тарумовка и Маджалис.

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

Банк осуществляет 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 за 1 квартала 2016 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, операции по банковским картам и др.

По состоянию на 1 апреля 2016 года получено доходов в сумме 100279,0 тыс. рублей, произведено расходов на сумму 115421,0 тыс. рублей.

#### **1.5. 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.

#### **1.6. 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 Давудилов Абасхан Шабанович

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 г. в состав Правления Банка входят (и их доля акций в Банке в течение отчетного периода):

Тааев Руслан Сулейманович - Руководитель Дополнительного офиса №9 ОАО АКБ «Эльбин» г. Каспийск - 2,3%

Никифорова Галина Витальевна - Главный бухгалтер ОАО АКБ «Эльбин» - 0%

Тааев Сулейман Гамзатович - Зам. руководителя Дополнительного офиса №9 ОАО АКБ «Эльбин» г. Каспийск - 0%

Гасанов Руслан Алисултанович - Руководитель Дополнительного офиса №12 с. Тарумовка - 4.6%.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 27 физических лиц

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

Сумма уставного капитала на 1 апреля 2016 года составляет 310000,0 тыс. рублей.

Резервный фонд (балансовый счет 10701) на 1 апреля 2016 года составляет 16300,0 тыс. рублей.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности.**

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

Бухгалтерский учет в Банке 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, Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014 г. Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением № 448-п «О порядке ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

По состоянию на 1 апреля 2016 года данные квартального отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России.

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».

## 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

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Наличные денежные средства	146068,0	126909,0
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71740,0	202378,0
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	15138,0	15072,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	232946,0	344359,0

#### 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.

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 01.04. 2016 г. составила 358642,0 тыс. руб. В целом структура ссудной и приравненной к ней задолженности сложилась следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам, составили 212374,0 тыс. руб. или 59,6%, в т.ч. срочные 206762,0 тыс. руб., просроченные 5612,0 тыс. руб.,
- кредиты физическим лицам 144092,0 тыс. руб. или 40,4%, в т.ч. срочная задолженность 116888,0 тыс. руб., просроченная задолженность 27204,0 тыс. руб.
- межбанковские депозиты составили 2176,0 тыс. руб. или 0,6%.

Сравнивая с данными прошлого года видно, что значительно снизилась доля выданных кредитов физическим лицам, незначительно увеличился объем выданных кредитов юридическим лицам.

На 01.04.2016 г. 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 остались почти на прежнем уровне и составили на 01.04.2016 г. 12183,0 тыс. руб. или 3,4 % от общей суммы и 11936,0 тыс. руб. или 3 %, на 01.04.2015г. 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 I квартала 2016г.		На конец I квартала 2015г.	
		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 юридическим лицам всего, (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	212374	59,6	211728	54
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	49400	13,9	56155	14
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2500	0,8	3416	1
1.5	строительство	52698	14,8	23430	6
1.6	транспорт и связь				

1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	80725	22,6	71497	18
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	15491	4,3	52977	14
1.10	На завершение расчетов	11560	3,2	4253	1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	212374	59,6	211728	54
2.1	индивидуальным предпринимателям	31416	14,8	35638	9
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	144092	40,4	183713	46
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	144092	40,4	183713	46

#### Примечание к таблице №3

По сравнению с прошлым годом увеличилась просроченная задолженность с суммы 18647,0 тыс. руб. на 01.04.2015 года, до 37345,0 тыс. руб. на 01.04.2016 года, но просроченные ссуды не являются безнадежными, так как обеспечены недвижимостью и материалы по ним уже находятся в суде. Сумма созданных резервов по сравнению с первым кварталом прошлого года осталась на прежнем уровне, при том, что снизился объем ссудной задолженности, 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 активов по прочим требованиям уменьшилась в 2 раза и составила 2888,0 тыс. руб., увеличилась сумма сформированного резерва, которая по состоянию на 01.04. 2016 года составила 2012,0 тыс. руб. т.е. 70% от задолженности, против 650,0 тыс. руб. на 01.04.2015 года. т.е. 14,4% от задолженности.

#### Активы с просроченными сроками погашения

Таблица №3  
тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	На конец I кв. отчетного года, тыс. руб.								На конец I кв. 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.:	376664	37345	112	9910	2778	24545	127827	129399	420331	18647	2896	3051	706	11994	128949	122331

1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	376664	37345	112	9910	2778	24545	127827	129399	420331	18647	2896	3051	706	11994	128949	122331
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	2888					2012	2012	4528						650	650
4	Итого	379552	37345	112	9910	2778	24545	129839	131411							

**Примечание к таблице №4**

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность уменьшилась на 47129,0 тыс. рублей, то есть примерно на 11,3%. Сумма требований по получению процентных доходов увеличилась на 146,0 тыс. рублей. Значительно увеличилась сумма кредитов, предоставленных на льготных условиях с 133,0 тыс. руб. на 01.04.2015 года до 10238,0 на 01.04.2016г., сюда входят кредиты работникам банка и один кредит выданный строительной организации.

Объем реструктурированной задолженности уменьшился по сравнению с прошлым годом с 104490,0 тыс. руб. на 01.04.2015г до 61672,0 тыс. руб. на 01.04.2016г. Причинами пролонгаций по юридическим лицам является в большинстве случаев задержка платежей от контрагентов, расширение коммерческой и производственной деятельности, и в целом нестабильная ситуация на рынке региона, по физическим лицам - с различными непредвиденными расходами, лечением, крупными покупками, ремонтом и др.

Большая часть ссудной задолженности находится во второй и третьей категории качества риска.

Практически вся ссудная задолженность является обеспеченной. По сравнению с прошлым отчетным периодом уменьшилась сумма обеспечения с 974230,0 тыс. рублей на 01.04.2015 года до 825420,0 тыс. рублей на 01.04.2016 года, это связано с уменьшением кредитного портфеля.

81,1% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 18,9 % это поручительства 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 1 кв. отчетного года, тыс. руб.		На конец 1 кв. 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	370825	8015	417954	7869
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:	10238	0	133	0

3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	32816	6148	16847	5166
5	Объем реструктурированной задолженности	61672	4412	104490	3148
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	32630	21	50597	495
6.2	II	146900	210	128894	409
6.3	III	87807	280	110656	954
6.4	IV	59265	755	94964	1485
6.5	V	44223	6749	32843	4526
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	825420		974230	
7.1	I категории качества	0		0	
7.2	II категории качества	669266		794319	
8	Расчетный резерв на возможные потери	109720	X	128949	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	104095	X	122331	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	104095	7197	122331	5510
10.1	II	4419	I	8544	15
10.2	III	23088	56	30963	211
10.3	IV	32795	391	48893	758
10.4	V	43793	6749	32422	4526

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года составляют 83245,0 тыс. руб. из них:

23300,0 тыс. руб. - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;

9945,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».

50000,0 тыс. руб. – предоставленные банковские гарантии и поручительства.

Резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам кредитного характера составляет 10961,0 тыс. руб.

### 3.3. Основные средства и материальные запасы

Таблица №5  
тыс. рублей

Основные средства и материальные запасы	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Используемые в основной деятельности	219765,0	208765,0
Не используемые в основной деятельности	10663,0	10663,0
Вложения в строительство и приобретение основных средств	3116,0	3116,0
Нематериальные активы	20,0	0
Материальные запасы	751,0	12217,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11480,0	0
Амортизация	-40838,0	-38201,0
Резерв на возможные потери	-8729,0	-6181,0
ИТОГО	196228,0	190379,0

**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

	<b>01.04.2016г.</b>	<b>01.01.2016г.</b>
Предоплата за услуги	4594,0	6111,0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	808,0	690,0
Требования по прочим операциям	640,0	641,0
Требования по получению процентов	13,0	1887,0
Просроченные проценты по кредитам	6148,0	6098,0
Прочие активы	6901,0	5558,0
Резервы на возможные потери	-9209,0	-9139,0
<b>ИТОГО</b>	<b>9895,0</b>	<b>11846,0</b>

**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

	<b>01.04.2016г.</b>	<b>01.01.2016г.</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях	26172,0	25582,0
Кредиты и депозиты в других банках	7073,0	7518,0
Резерв на возможные потери	-18107,0	-18028,0
<b>ИТОГО</b>	<b>15138,0</b>	<b>15072,0</b>

**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

	<b>01.04.2016г.</b>	<b>01.01.2016г.</b>
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	171902,0	269567,0
Текущие счета физических лиц	55255,0	23677,0

Срочные вклады	113443,0	118798,0
Вклады до востребования	9765,0	2837,0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	350365,0	414879,0

**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

	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Обязательства по текущим налогам	297,0	2129,0
Доходы будущих периодов	21,0	14,0
Расчеты с персоналом	3592,0	0
Обязательства по процентам	5541,0	7527,0
Обязательства перед клиентами	13453,0	8339,0
Прочее	1002,0	1067,0
Итого прочих обязательств	23906,0	19076,0

**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

	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	23300,0	49914,0
Неиспользованные лимиты по «овердрафт»	9945,0	16264,0
ИТОГО	33245,0	66178,0

**4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**

**4.1. Резервы по видам активов**

**Таблица № 11**  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	-5366,0	-11939,0
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	0	-680,0
Изменение резерва по прочим потерям	-218,0	1129,0
ИТОГО	-5584,0	-11490,0

#### 4.2. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

Таблица №12  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2947,0	421,0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4300,0	-10043,0
ИТОГО	-1353,0	-9622,0

#### 4.3. Операционные расходы (выбытие основных средств)

Таблица №13  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	-11,0
ИТОГО	0	-11,0

#### 4.4. Операционные расходы (административно-хозяйственные расходы)

Таблица №14  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Расходы на персонал	19103,0	18261,0
Амортизация основных средств	2637,0	2390,0
Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств)	860,0	158,0
Расходы на благотворительность	0	30,0
Расходы на содержание основных средств (коммунальные услуги)	1757,0	1059,0
Расходы по операционной аренде (основных средств)	2310,0	2549,0
Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	341,0	844,0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	718,0	979,0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1197,0	1686,0
Прочие	190,0	1348,0
ИТОГО	29113,0	29304,0

#### 4.5. Возмещение (расход) по налогам

Таблица № 15  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	734,0	976,0
Налог на прибыль	0	0
ИТОГО	734,0	976,0

### 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 Инструкцией Банка России от 03.12. 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Методика определения величины собственных средств (капитала) определяется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П.

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 01.01.2016 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 - 12006,0 тыс. руб.

показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала:

- нематериальные активы – 19,0 тыс. руб.
- убыток текущего года - 17037,0 тыс. руб.
- отрицательная величина добавочного капитала – 628,0 тыс. руб.

**Итого основной и базовый капитал: 320622,0 тыс. руб.**

**Итого собственные средства (капитал) 320622,0 тыс. руб.**

Основным источником увеличения уставного капитала является прибыль Банка.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Главными показателями, характеризующими экономическую устойчивость капитала, являются нормативы достаточности базового капитала Н1.1, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 4,5% от капитала Банка, достаточности основного капитала Н1.2, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 6,0% от капитала Банка, достаточности собственных средств Н1.0, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 8,0% от капитала Банка.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе, путем ежедневного расчета вышеуказанных нормативов на основании данных баланса. Нарушение требований по соблюдению вышеуказанного норматива в Банке не наблюдалось, значение этих нормативов на все отчетные даты намного превышают предельно установленную Банком России величину.

По состоянию на 01.04.2016 г. нормативы достаточности капитала составляют:

- норматив достаточности базового капитала Н1.1. – 30.8%
- норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 30.8%
- норматив достаточности собственных средств Н1.0. – 30.8%

Показатель финансового рычага на 01.04.2016 г. составил 35.3%. По сравнению с данными на начала года показатель финансового рычага уменьшился на 4 %. Это связано с уменьшением суммы собственных средств на 19134,0 тыс. руб. по сравнению с величиной собственных средств на 01.01.2016 г.

## 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

Таблица № 15  
тыс. рублей

	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Обязательные резервы в валюте РФ, перечисленные в Банк России	2517,0	2401,0
ИТОГО	2517,0	2401,0

## 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 01.04.2016 г. составила 32999,0 тыс. руб.

(в тыс. руб.)

Наименование статей	за 2012 г.	за 2013 г.	за 2014 г.	Всего
Чистые процентные доходы	130543,0	126886,0	124107,0	381536,0
Чистые доходы от операций с валютой	9348,0	12372,0	3677,0	25397,0
Комиссионные доходы	82509,0	105560,0	64839,0	252908,0
Прочие операционные доходы	10682,0	7772,0	12700,0	31154,0
Комиссионные расходы	(-10986,0)	(-10732,0)	(-9298,0)	(-31016,0)
<b>Итого:</b>				<b>659979,0</b>

Размер операционного риска:

$ОР = 0,15 * 659979,0 / 3 = 0,15 * 219993,0 = 32999,0 * 100\% = 32999,0$  тыс. руб.

Председатель Правления

И.О.Главного бухгалтера



Давудилов А.Ш.

Рамазанов Т.Т.