

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЬБИН»

367000, РД, г. Махачкала, ул. Батырая, 56
Кор.счет 30101810200000000755 в ГРКЦ г. Махачкала
БИК 048209755, ИНН 0541002446 т. 64-21-62, факс 64-15-96

Исх. № 05/250

28 марта 2013 г.

Нац.Банк РД ЦБ РФ
г. Махачкала
Отдел банковского надзора.

Пояснительная записка к годовому отчету ОАО АКБ «ЭЛЬБИН» за 2012 г.

Бухгалтерский учет и отчетность в ОАО АКБ «Эльбин» ведется в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26 марта 2007 года, с учетом последующих изменений и дополнений, с Указанием Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием ЦБ РФ №2519-У от 13.11.2010 года и других нормативных документов.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России по состоянию на 1 января 2013 года.

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

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Банк имеет следующие филиалы:

1. Филиал «Эльбин» ОАО АКБ «Эльбин» г. Москва
2. Филиал «Гамид» ОАО АКБ «Эльбин» г. Владикавказ
3. Филиал «Салам» ОАО АКБ «Эльбин» г. Дербент
4. Филиал «Интех» ОАО АКБ «Эльбин» г. Каспийск
5. Филиал «Амаль» ОАО АКБ «Эльбин» г. Кизилюрт
6. Филиал «Терек» ОАО АКБ «Эльбин» г. Кизляр
7. Филиал «Буйнакский» ОАО АКБ «Эльбин» г. Буйнакск
8. Филиал «Деккара» ОАО АКБ «Эльбин» с. Леваша
9. Филиал «Эмир» ОАО АКБ «Эльбин» с. Касумкент
10. Филиал «Уллучай» ОАО АКБ «Эльбин» с. Маджалис
11. Филиал «Тарумовский» ОАО АКБ «Эльбин» с. Тарумовка
12. Филиал «Анди» ОАО АКБ «Эльбин» с. Ботлих
13. Филиал «Успех» ОАО АКБ «Эльбин» г. Хасавюрт
14. Филиал «Эльбин-Огни» ОАО АКБ «Эльбин» г. Даг. Огни.

Банк зарегистрирован по адресу г. Махачкала, ул. Батырая, 56.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операции по пластиковым картам

Все вышеперечисленные банковские операции осуществляются в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 615 от 10 февраля 2005 года).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, зависит от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой и политической систем. Банковский сектор в Российской Федерации особенно

чувствителен к колебаниям валютного рынка и экономической ситуации. Дополнительные трудности создает для банков в настоящее время и несовершенство законодательной базы.

Наибольшее влияние на изменение и улучшение финансового результата Банка оказывает кредитование физических и юридических лиц, привлечение вкладов, операции по денежным переводам, операции с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание и т.д.

К событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость банка в отчетном году, можно отнести увеличение капитала на 20000,0 тыс. руб. путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 20000,0 тыс. руб. бездокументарных именных акций в количестве 20000 штук

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

- Алибеков Гасбан Алибекович - 4,49%
- Магомедов Магомед Гаджирабданович - 1,62%
- Раджабов Хизри Муртазалиевич - 4,71%
- Баширов Халид Гаджиевич - 1,62%
- Калласва Джамиля Калласвна - 1,46%
- Гасанов Руслан Алисултанович - 4,59%
- Алибеков Магомед Магомедович - 0 %
- Мургазалиева Марият Курбановна – 0%
- Магомсдова Джаннета Абшиновна – 0%

Должность единоличного исполнительного органа занимает Гамидова Б.М.

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

Гамидова Баканай Мустафасвна - Председатель Правления – 15,91%

Мирзаалиев Камиль Магомедханович - Заместитель Председателя Правления – 0%

Мужаидова Сухат Адильхановна - Главный бухгалтер – 0%

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

Гасанов Руслан Алисултанович – Управляющий филиалом «Тарумовский» с.Тарумовка – 4,59%.

В 2012 г. произошли изменения в составе исполнительного органа банка, выход из состава Алиева К. Р. и включение в состав Гасанова Р. А.

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 №1

Увеличение ресурсной базы привело к увеличению кредитных вложений, общая сумма которых на 01.01.2013 г. составила 1024183,0 тыс. руб. против 524917,0 тыс. руб. на 01.01.2012г.

В целом структура ссудной задолженности сложилась следующим образом: -кредиты, выданные юридическим лицам составили 578902,0 тыс. руб. или 56,5%, в т.ч. срочная – 570057,0 тыс. руб., просроченная 8845,0 тыс. руб., кредиты физическим лицам 443386,0 тыс. руб. или 43,3%, в т.ч. срочная 443386,0 тыс. руб., просроченной задолженности нет.

Сравнивая с данными прошлого года видно, что увеличилась доля кредитов выданных юридическим лицам с 33,3% до 56,5%. Доля кредитов физическим лицам снизилась с 62,9 % до 43,3%. На 01.01.2013г. имеются межбанковские кредиты в размере 1895,0 тыс. руб., где банк выступает в качестве кредитора. Доля межбанковских кредитов в общей сумме кредитов составляет 0,2%.

Основная доля кредитных ресурсов, в отличие от прошлого года направлена на кредитование юридических лиц. Вложения в ценные бумаги отсутствуют. Кредитные вложения в иностранной валюте составили на 01.01.2013г.

10783,0 тыс. руб. или 1 %, против 12690,0 тыс. руб. или 2,3 %, на 01.01.2012г. Из приведенных данных видно, что доля кредитных вложений в иностранной валюте уменьшилась. Указанные денежные средства предоставлены физическим лицам.

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

Таблица №1

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

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:	578902		181593	
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	127766		2600	
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				

1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13447		0	
1.5	строительство	51555		28757	
1.6	транспорт и связь	2400		2400	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	242689		47137	
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	110913		74985	
1.10	На завершение расчетов	30132		25714	
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	576195		164076	
2.1	индивидуальным предпринимателям	82705		42463	
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	432603		343324	
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	390		365	
3.1.1	ипотечные кредиты	390		365	
3.2	автокредиты	0		0	
3.3	иные потребительские кредиты	432213		342959	

Примечание к таблице №2

По сравнению с прошлым годом незначительно увеличилась просроченная задолженность с суммы 7136,0 тыс. руб. на 01.01.2012 года до 8845,0 тыс. руб. на 01.01.2013 года, по просроченные ссуды не являются безнадежными, так как обеспечены недвижимостью и материалы по ним уже находятся в суде. Также по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличилась сумма созданного резерва на 32994,0 тыс. руб., что является следствием ужесточения кредитной политики банка в части оценки кредитоспособности заемщиков, дебиторов и подрядчиков, а также увеличением кредитного портфеля. К прочим требованиям в таблице №2 отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчеты с прочими дебиторами. Увеличение суммы связано с досозданием резерва, который на 01.01.2013 год составляет 5387,0 тыс. руб. против 2644,0 тыс. руб. на 01.01.2012 года.

Активы с просроченными сроками погашения

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			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Суммы всего, в т.ч.:	1024183	8845			1516	7329	123839	58205	545469	7136			2000	5136	27954	27954	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1024183	8845			1516	7329	123839	58205	545469	7136			2000	5136	27954	27954	
учтенные векселя																	
факторинг																	
требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)																	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)																	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																	

требования лимитируемые к лимитируемо- стью															
Ценные бумаги															
Прочие требования	23792					5387	5387	19132						2644	2644
Итого:															

Примечание к таблице №3

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность увеличилась на 478714,0 тыс. рублей, то есть примерно на 46,7 %. Это связано с увеличением ресурсной базы за счет привлечения вкладов. Несмотря на увеличение ссудной задолженности, сумма требований по получению процентных доходов уменьшилась на 1211,0 тыс. рублей. На 01.01.2012 года она составила 22769,0 тыс. руб., тогда как на 01.01.2013 года она составила 21558,0 тыс. рублей это говорит о том, что улучшилось качество обслуживания долга по кредитам.

Уменьшились кредиты, предоставленные на льготных условиях с 18547,0 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 16320,0 тыс. руб. на 01.01.2013 года, сюда входят кредиты работникам, также это кредиты, выданные постоянным клиентам и кредиты, выданные в качестве поддержки малого и среднего бизнеса.

Объем реструктурированной задолженности увеличился по сравнению с прошлым годом с 141056,0 тыс. руб. на 01.01.2012 года до 279583,0 тыс. руб. на 01.01.2013г.

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

Большая часть ссудной задолженности находится в первой и второй категории качества риска. По сравнению с прошлым отчетным периодом значительно увеличились ссуды 3 и 4 категории качества, так как на 01.01.2013 г. ссуды 3 категории 137362,0 тыс. руб., против 42075,0 тыс. руб. на 01.01.2012 г., ссуды 4 категории качества на 01.01.2013 г. составили 21149,0 тыс. руб. против 17679,0 тыс. руб. на 01.01.2012г. Это связано с тем, что была пересмотрена оценка ранее выданных кредитов, и были досозданы резервы по этим ссудам, что связано с политикой банка, направленной на минимизацию кредитных рисков.

Практически вся ссудная задолженность является обеспеченной. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличилась сумма обеспечения с 1117753,0 тыс. руб. на 01.01.2012 года до 1814619,0 тыс. рублей на 01.01.2013 года. 87% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 13 % это поручительство физических и юридических лиц.

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

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	1024183	21558	545469	17931
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:	16320		18547	
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	8845	702	7136	1479
5	Объем реструктурированной задолженности	279583	8953	141056	
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	446258	6496	269790	2657
6.2	II	366475	9125	215178	11230
6.3	III	137362	4724	42075	2581
6.4	IV	21149	278	17679	1348
6.5	V	52939	935	747	115
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1814619		1117753	
7.1	I категории качества				
7.2	II категории качества	1578590		866640	
8	Расчетный резерв на возможные потери	123839	X	32516	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	58205	X	32516	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	58205	2480	32516	
10.1	II	13280	379	7902	
10.2	III	21149	1116	10135	
10.3	IV	10293	82	11433	
10.4	V	13483	903	3046	

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляют 48936.0 тыс. руб. из них:

40941,0 тыс. руб. - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
7995,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».

Резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам составляет 489,0 тыс. руб.

Примечания к таблице №4

В течение 2012 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.

Таблица №4

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

N п/п	Виды вознаграждений	тыс. руб.	
		На конц текущего отчетного периода	На конц предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1780,0	1648,0
1.2	Ежегодный оплачиваемый отпуск	67,0	139,0
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	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	337	315
3.1	численность основного управленческого персонала	14	14

В 2012 году деятельность службы внутреннего контроля ОАО АКБ «ЭЛЬБИН» была организована в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242 - П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В соответствии с этим Положением в банке разработана и используется в практической деятельности внутреннее положение банка, регулирующее деятельность системы службы внутреннего контроля.

За отчетный год службой внутреннего контроля проведены все проверки, утверждённые Наблюдательным Советом планом проверок.

Всего за 2012 год проведено 12 документальных проверок в филиалах банка.

В ходе ревизии финансово- хозяйственной деятельности филиалов, проверялись следующие участки деятельности:

- состояние кассовой работы в филиале, соблюдение правил хранения, пересчёта денежных средств, порядок опечатывания, открытия, закрытия денежных хранилищ, ведение кассовых документов.
 - организация работы филиала, качество издаваемых приказов, личные дела и делопроизводство.
 - соблюдение порядка открытия и ведения счетов клиентов, состояние аналитического учёта, ведение картотеки по балансовому счёту № 90902 «Документы, не оплаченные в срок».
 - противодействие легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма. Своевременность и полнота представления информации в уполномоченный орган.
 - организация кредитной работы в филиалах, правильность и полнота заполнения кредитных досье, формирование РВПС.
 - состояние бухгалтерского учёта и представления отчётности,
 - контроль доходов и расходов банка, дебиторы и кредиторы, основные средства банка, налоги, полнота и своевременность их начисления и перечисления.
 - вклады и депозиты, правильность ведения учёта привлечённых средств, начисление процентов по депозитам, правильность начисления и своевременность перечисления налога на материальную выгоду.
- Производились проверки деятельности головного банка по следующим направлениям:
- состояние кредитной работы, проверка качества оформления документов, внутренние положения по кредитным вопросам, правильность и полнота формирования РВПС.
 - состояние платежной дисциплины, своевременность расчётов, ведение картотеки №2.
 - соблюдение порядка открытия и ведения счетов юридических лиц и предпринимателей, правильность оформления платёжных документов.
 - вкладные и депозитные операции, бухгалтерский учёт вкладов и депозитов.
 - соблюдение валютного законодательства.
 - правильность совершения хозяйственных операций, состояние расчётов с дебиторами и кредиторами, учёт доходов и расходов, имущество банка, амортизация основных средств.
 - состояние кассовой работы, соблюдение правил хранения, пересчёта денежных средств, порядок опечатывания, открытия, закрытия денежных хранилищ, ведение кассовых документов и книг.
 - банковские риски и контроль, меры, принимаемые при их уменьшении.
 - соблюдение требований Федерального закона №115-ФЗ.
 - состояние делопроизводства в банке, работа с персоналом, соблюдение трудового законодательства.
 - проверка расчёта обязательных резервов.
 - соблюдение банковских нормативов.
 - проверка автоматизированных систем и обеспечение защиты банковской информации.

- проверка состояния бухгалтерского учёта и отчётности, сохранности имущества, эффективности банковских операций.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, соблюдение правовых требований профессиональных кодексов поведения.

- обеспечение ликвидности банка.

- качество составления внутренних положений и документов банка.

Всего проведено 33 проверок вышеперечисленных направлений деятельности банка.

По результатам проверки составлены справки и оставлены предложения для устранения выявленных недостатков и нарушений.

Результаты проверок при наличии существенных нарушений в работе рассматриваются на Правлении банка с приглашением руководителей и гл. бухгалтера филиала.

Результаты проверок доведены до сведения руководства банка и Наблюдательного Совета в установленные сроки.

В течение 2012 года внесены изменения в кредитную политику банка в связи с изменениями в Положении ЦБР от 26.03.2004 года. № 254-III и 302-III от 26.03.2007 г. Кроме того, в течение 2012 года внесены изменения во внутренние положения по вопросам кредитования.

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 декабря 2012 года. В ходе инвентаризации расхождений не выявлено, остатки счетов соответствуют фактическим данным инвентаризации и подтверждены актами.

Проведена ревизия кассы на 1 января 2013 года, расхождений не обнаружено.

Сверены и урегулированы остатки на балансовом счете 603.

Суммы по расчетам с бюджетом, балансовый счет 60301 по состоянию на 1 января 2013 года, составляет 1684,0 тыс. рублей, из них:

Головной банк	- 528,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Гамид» г. Владикавказ	- 107,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Эльбин» г. Москва	- 905,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Уллучай» с. Маджалис	- 3,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Терск» г. Кизляр	- 123,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Интех» г. Каспийск	- 7,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Буйнакский» г. Буйнакск	- 11,0 тыс. руб. менее 1 месяца.

По балансовому счету 60302 в головном банке в сумме 2310,0 тыс. руб. также проведен налог на прибыль за декабрь 2012 г. в январе 2013 года как событие после отчетной даты (СПОД).

По состоянию на 1 января 2013 года остаток по балансовому счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» составляет 17,0 тыс. рублей из них:

Головной банк	- 2,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Эмир» с. Касумкент	- 15,0 тыс. руб. более 1 месяца.

По состоянию на 1 января 2013 года остаток балансового счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 137,0 тыс. рублей, в том числе:

Филиал «Интех» г. Каспийск	-	75,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Буйнакский» г. Буйнакск	-	25,0 тыс. руб. менее 1 месяца,
Филиал «Эмир» с. Касумкент	-	37,0 тыс. руб. менее 1 месяца.

По филиалам «Интех» г. Каспийск в сумме 75,0 тыс. руб., «Буйнакский» г. Буйнакск в сумме 25,0 тыс. руб., «Эмир» Касумкент в сумме 37,0 тыс. руб. отражены суммы перечисленных авансовых платежей по внедрению программы «Банк 21 Век».

«Расчеты с прочими дебиторами», балансовый счет 60323 по состоянию на 1 января 2013 года составляют 5254,0 тыс. рублей, в том числе:

Филиал «Терек» г. Кизляр	-	19,0 тыс. руб. (менее 1 месяца),
Филиал «Буйнакский» г. Буйнакск	-	379,0 тыс. руб. (менее 1 месяца),
Филиал «Уллучай» с.Маджалис	-	152,0 тыс.руб. (более 1 месяца),
Головной банк	-	4704,0 тыс. руб. (менее 1 месяца).

«Суммы до выяснения», по балансовому счету 47416 по состоянию на 1 января 2013 г. составляют 778,0 тыс. руб. в том числе:

Филиал «Успех» г. Хасавюрт	-	386,0 тыс. руб.
Филиал «Интех» г. Каспийск	-	377,0 тыс. руб.
Филиал «Терек» г. Кизляр	-	13,0 тыс. руб.
Филиал «Эмир» с.Касумкент	-	2,0 тыс. руб.

«Обязательства по прочим операциям» балансовый счет 47422 на 1 января 2013 г. составляет 34741,0 тыс. руб. в том числе:

Головной банк в сумме 23103,0 тыс. руб. из них;

2,0 тыс. руб.- дотации на сбор винограда,

23101,0 тыс. руб.- сумма остатков по денежным переводам НКО «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Мигом».

Филиал «Эмир» с. Касумкент в сумме 318,0 тыс. руб. - субсидии за коммунальные услуги.

Филиал «Терек» г. Кизляр в сумме 10686,0 тыс. руб. – субсидии за коммунальные услуги, компенсации родительской платы за содержание детей в ДОУ, единовременные пособия семьям опекунов на содержание подопечных детей.

Буйнакский филиал в сумме 80,0 тыс. руб.- по теракту.

Филиал «Деккара» с. Леваши в сумме 240,0 тыс. руб.- субсидии за коммунальные услуги.

Филиал «Амаль» г. Кизилюрт в сумме 287,0 тыс. руб.- субсидии за коммунальные услуги.

Филиал «Салам» в сумме 27,0 тыс. руб.- субсидии за коммунальные услуги.

Из общего количества открытых счетов, обслуживаемых в ОАО АКБ «Эльбин» (5159), подтверждения получены на 1 января 2013 года от 1423 клиентов, что составляет 27,6%.

Удельный вес остатков средств числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 89 %. Основной причиной

неполучения подтверждений является то, что не проводились операции по счетам или нулевые остатки. В 2013 году будет продолжена работа по закрытию неработающих счетов.

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 2013 года начислены проценты по вкладам, созданы резервы на возможные потери по ссудам и процентам.

Начислены и отражены по счетам все причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов, относящиеся на расходы. Сумма налога на прибыль за декабрь 2012 года проведена в январе 2013 г. как событие после отчетной даты, так как налогооблагаемая база исчисляется исходя из фактически полученной прибыли за отчетный месяц.

Приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по обязательному завершению расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов, по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». По состоянию на 1 января 2013 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.

Резервный фонд (балансовый счет 10701) на 1 января 2013 года составляет 14600,0 тыс. рублей.

За 2012 год получено доходов в сумме 445333,0 тыс. руб., произведено расходов на сумму 401502,0 тыс. руб.

Сумма полученной прибыли составила 43831,0 тыс. руб. (с учетом СПОД - 26681,0 тыс. руб.)

Все филиалы и головной банк закончили год с прибылью на общую сумму 43831,0 тыс. рублей.

1. Филиал «Амаль» г.Кизилюрт	4079,0 тыс. руб.
2. Филиал «Эльбин – Гамид» г. Владикавказ	3857,0 тыс. руб.
3.Филиал «Эльбин – Интех» г. Каспийск	7861,0 тыс. руб.
4. Филиал «Эльбин» г. Москва	2380,0 тыс. руб.
5. Филиал «Тарумовский» с. Тарумовка	1543,0 тыс. руб.
6.Филиал «Успех» г. Хасавюрт	3205,0 тыс. руб.
7. Филиал «Улучай» с.Маджалис	6013,0 тыс. руб.
8. Филиал «Терек» г. Кизляр	195,0 тыс. руб.
9. Филиал «Эльбин – Салам» г. Дербент	1360,0 тыс. руб.
10.Филиал «Буйнакский» г. Буйнакск	110,0 тыс. руб.
11. Филиал «Деккара» с. Леваша	1557,0 тыс. руб.
12.Филиал «Анди» с. Ботлих	954,0 тыс. руб.
13. Филиал «Эмир» с. Касумкент	57,0 тыс. руб.

14. Филиал «Эльбин-Огни» г. Даг. Огни 1152,0 тыс. руб.
Прибыль головного банка составляет 9508,0 тыс. руб.

Вся сумма прибыли, полученная филиалами в отчетном году, передана на баланс головного банка.

Сумма налога на прибыль за 2012 год составила 8966,0 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Расхождение данных по форме №808 по стр. 4 гр.4 и по форме №807 стр.4 гр.3, стр.16 гр.3 на сумму 6723,0 тыс. рублей связано с закрытием:

- ссудной задолженности по головному банку в сумме 5200,0 тыс. руб. и процентов 1360,0 тыс. руб. за счет созданного резерва и сторно проводок в сумме 97,0 тыс. руб.
- ссудной задолженности по филиалу «Амаль» г. Кизилюрт в сумме 63,0 тыс. рублей за счет созданного резерва.
- по филиалу «Тарумовский» в сумме 3,0 тыс. руб. проведена сторно проводка.

К событиям после отчетной даты, проведенным текущим годом отнесены:

- 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 252970,0 тыс. руб.

Д30306 К70606,70608 в сумме 218647,0 тыс. руб.;

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

Д30306 К70701,70703 в сумме 252970,0 тыс. руб.

Д70706,70708 К 30305 в сумме 218647,0 тыс. руб.

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

Д70601,70603 К 70701,70703 в сумме 192363,0 тыс. руб.

Д70706,70708 К70606,70608 в сумме 171579,0 тыс. руб.

Д 70711 К 70611 в сумме 11276,0 тыс. руб.

- сумма налога на прибыль за декабрь 2012 г.

Д 60302 К70711 в сумме 2310,0 тыс. руб.

- сумма созданного резерва по ссудной задолженности:

Д70706 К45215 в сумме 11890,0 тыс. руб.

Д70706 К45415 в сумме 4626,0 тыс. руб.

Д70706 К45515 в сумме 2960,0 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию по итогам за 2012 год составила 94 рублей.
В форму №814 вошли следующие корректировки:

С14 - сумма начисленных процентных доходов - 3627,0 тыс. руб.

С14.1 - сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 3627,0 тыс. руб.
С15 - сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств на конец отчетного года, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 4397,0 тыс. рублей;
С20 - задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - -974,0 тыс. рублей;
С20.1 - задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - 878,0 тыс. рублей;
С20.2 - требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - -1852,0 тыс. рублей;
С22 - изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам - -30308,0 тыс. рублей;
С 24 - изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - -21354,0 тыс. рублей;
С27 - балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам - 103335,0 тыс. рублей;
С28 - амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - 8772,0 тыс. рублей;
С30 - значение корректировки равно разнице между значением корректировки С30.1 и значением корректировки С30.2 - -2279,0 тыс. рублей;
С30.1 - сумма доходов от реализации основных средств - 0;
С30.2 - сумма расходов от реализации основных средств - -2279,0 тыс. рублей;
С31 - нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала - 20000,0 тыс. рублей;

Учетная политика на 2012 год разработана на основании Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26.03.2007г., которое предусматривает ведение бухгалтерского учета по методу начисления.

Для учета хозяйственных операций по их видам в банке открыт балансовый счет 610.

Оборот по дебету счета в сумме 12022,0 тыс. рублей отражает приобретение материальных ценностей, необходимых для текущей деятельности банка в целом, оборот по кредиту в сумме 12022,0 тыс. руб. отражает стоимость расхода материалов со счетами по учету расходов на суммы использования материальных ценностей на нужды банка.

По дебетовому обороту балансового счета 60401 в сумме 165389,0 тыс. руб. отражено приобретение основных средств за 2012 год,

кредитовый оборот в сумме 40187,0 тыс. рублей реализация и выбытие полностью амортизированных основных средств и внутреннее перемещение за 2012 год по головному банку и филиалам.

Остаток по балансовому счету 60701 в сумме 43150,0 тыс. руб. приобретение здания для головного банка.

По состоянию на 01.01 2013 г. расхождение данных ф.№102 символа 26201 с ф.№101 балансового счета 60601 (кредитовый оборот) в сумме 223,0 тыс. руб. связано с внутренним перемещением основных средств и со сторно проводками.

**Председатель Правления
ОАО АКБ «Эльбин»**



Гамидова Б.М.

Главный бухгалтер

A handwritten signature, likely belonging to the Chief Accountant, written in dark ink.

Мужандова С.А.