

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛБИН»  
(Открытое Акционерное Общество)  
за 2015 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 сделках по уступке прав требований.**
- 9. 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 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 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 01.01.2015г. по 31.12.2015г.

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 и внутренних структурных 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, Буйнакс, Кизилюрт, Дербент, Кизляр, Дагестанские Огни, Хасавюрт и в селах Тарумовка и Маджалис.

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

В 2015 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 2015 года оказало формирование резервов 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 2015 год получено доходов в сумме 430140,0 тыс. рублей, произведено расходов на сумму 437052,0 тыс. рублей, с учетом СПОД.

### **1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о покрытии убытков по результатам 2015 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.**

Сумма нераспределенной прибыли за 2014 год отражена на балансовом счете 10801 и составляет 22899,0 тыс. руб.

Дивиденды по итогам за 2014 год не выплачивались.

Решение по результатам 2015 года будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров.

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

Общую ситуацию прошлого года на мировых финансовых рынках следует охарактеризовать как значительный рост неопределенности.

Замедление роста мировой экономики, разнонаправленные действия центральных банков, которые привели к растущей нестабильности мировых валют, в том числе самых основных, резкое падение цен на нефть, существенный скачок волатильности валютных курсов привели к развитию кризисных явлений в мировой экономике.

На фоне мировых кризисных явлений экономика России развивается в условиях сложного внешнеэкономического контекста, которая дополнительно усугублена режимом санкций. Все это оказывает свое негативное влияние и на развитие экономики нашего маленького региона, а соответственно и на развитие банковского сектора. Уменьшается количество клиентов малого и среднего предпринимательства, снижается платежеспособность юридических лиц и ИП, снижается доходность граждан.

#### **1.7. 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 Магомедрасул Магомедиминович - 0 %
- Магомедовна Аида Абдулманаповна - 0%
- Магомедова Джаннета Абшиновна - 0%

Председатель Наблюдательного Совета – Алибеков Гасбан Алибекович

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка Давудилов А.Ш.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

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

Никифорова Галина Витальевна - Главный бухгалтер - 0%

Тааев Сулейман Гамзатович - Заместитель руководителя дополнительного офиса № 9 ОАО АКБ «Эльбин» в г. Каспийск - 0%

Гасанов Руслан Алисултанович – руководитель дополнительного офиса № 12 ОАО АКБ «Эльбин» в с. Тарумовка – 4,6%

Тааев Руслан Сулейманович - руководитель дополнительного офиса № 9 ОАО АКБ «Эльбин» в г. Каспийск - 2,3%

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 26 физических лиц.

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

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

Резервный фонд (балансовый счет 10701) на 1 января 2016 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 2015 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 2016 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 2015 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 70942,0 тыс. руб.

Д 30306 К70606,70608 в сумме 79290,0 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 70942,0 тыс. руб.

Д 70706,70708 К 30305 в сумме 79290,0 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 355020,0 тыс. руб.

Д70706,70708 К70606,70608 в сумме 352812,0 тыс. руб.

Начисление процентов по кредитным договорам

Д47427 К70701 в сумме 1864,0 тыс. рублей

Начисление пени на проценты по кредитным договорам

Д60323 К70701 в сумме 2313,0 тыс. рублей

Доход за расчетно-кассовое обслуживание

Д47423 К70701 в сумме 1,0 тыс. рублей

Оплата за оказанные услуги за декабрь 2015 г.

Д70706 К60311 в сумме 846,0 тыс. рублей

Формирование резервов на возможные потери по прочим требованиям

Д70706 К60324 в сумме 2116,0 тыс. рублей

Расходы будущих периодов

Д70706 К61403 в сумме 493,0 тыс. рублей

Начисленная сумма земельного налога за 4 кв. 2015 г.

Д70706 К60301 в сумме 23,0 тыс. рублей

Доплата налога на прибыль за декабрь 2015 г.

Д70706 К60301 в сумме 1294,0 тыс. рублей

Страховой взнос по страхованию вкладов за 4 кв.2015 г.

Д70706 К60322 в сумме 183,0 тыс. рублей

Сторно проводка

Д60323 К70706 в сумме 5,0 тыс. рублей

## **2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации.**

В соответствии с приказом № 419 от 31.12.2015г. «Об утверждении внутренних нормативных документов ОАО АКБ «Эльбин» утверждена Учетная политика банка на 2016 год.

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., со всеми изменениями и дополнениями, 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, Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014 г., Положения Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения № 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.

В Учетной политике Банка на 2016 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Базовая прибыль на одну акцию по итогам за 2015 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 2016 года проведена ревизия кассы. Излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 1 января 2016 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 и 254-П от 26.03.2004г., с учетом внесенных изменений и дополнений по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 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

	2015 г.	2014г.
Наличные денежные средства	126909,0	78075,0
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	202378,0	254234,0
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	15072,0	10226,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	344359,0	342535,0

### 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 01.01.2016 г. составила 326378,0 тыс. руб.

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

-кредиты, выданные юридическим лицам, составили 170225,0 тыс. руб. или 52,2%, в т.ч. срочные 168484,0 тыс. руб., просроченные 1741,0 тыс. руб.,  
кредиты физическим лицам 153924,0 тыс. руб. или 47,2%, в т.ч. срочная 129416,0 тыс. руб., просроченная 24508,0 тыс. руб.

межбанковские депозиты составили 2229,0 тыс. руб. или 0,6%.

Сравнивая с данными прошлого года видно, что значительно снизилась доля выданных кредитов как физическим, так и юридическим лицам. На 01.01.2016г. 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 составили на 01.01.2016г. 13134,0 тыс. руб., что составило 4% от общей суммы кредитов. Размещенные кредитные ресурсы в иностранной валюте 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:	170225	52,2	256964	53,8
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	49400	15,1	56589	11,9
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0		866	0,2
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2500	0,8	20500	4,3
1.5	строительство	21240	6,5	22800	4,8
1.6	транспорт и связь	0		0	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	71783	22,0	72514	15,3
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0		0	
1.9	прочие виды деятельности	23306	7,2	78965	16,7
1.10	На завершение расчетов	1996	0,6	4730	1,0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	170225	52,2	256098	54,0
2.1	индивидуальным предпринимателям	37192	11,4	38324	8,1
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	153924	47,2	217250	45,5
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:				
3.1.1	ипотечные кредиты	0			
3.2	автокредиты	0		0	0
3.3	иные потребительские кредиты	153924	47,2	217250	45,5

## Примечание к таблице №3

По сравнению с прошлым годом незначительно уменьшилась просроченная задолженность с суммы 28454,0 тыс. руб. на 01.01.2015 года, до 26249,0 тыс. руб. на

01.01.2016 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 два раз и составила 4218,0 тыс. руб., сумма сформированного резерва по прочим требованиям на 01.01 2016г. года составила 4153,0 тыс. руб.

#### Активы с просроченными сроками погашения

Таблица №3  
тыс. рублей

N п/ п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	324149	26249	4498	2192	4350	15209	105804	102627	535239	28454	15655	3657	5200	3942	122835	106351
1.1	предоставленные кредиты (займы)	324149	26249	4498	2192	4350	15209	105804	102627	535239	28454	15655	3657	5200	3942	122835	106351
	размещенные депозиты																
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, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе																
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю																
2	Ценные бумаги																
3	Прочие требования	4218					4153	4153	8096						621	621	
4	Итого:	328367	26249	4498	2192	4350	15209	109957	106780	543335	28454	15655	3657	5200	3942	123456	106972

**Примечание к таблице №4**

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность уменьшилась на 136931,0 тыс. рублей, то есть примерно на 28,9 %. Соответственно уменьшилась сумма требований по получению процентных доходов на 2915,0 тыс. рублей. На 01.01.2016 года она составила 6121,0 тыс. руб., тогда как на 01.01.2015 года она составила 9036,0 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 11159,0 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 9111,0 тыс. руб. на 01.01.2016 года, сюда входят кредиты работникам банка.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля уменьшилась по сравнению с прошлым годом в два раза, на 01.01.2015г она составляла 142264,0 тыс. руб. а на 01.01.2016г. составляет 72328,0 тыс. руб.

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 почти в двое увеличилась доля 5 категории качества в общем кредитном портфеле, увеличилась доля 3 категории качества на 4,2 %, уменьшилась доля 4 категорий риска по сравнению с прошлым годом на 2,4%, так:

на 01.01.2016 г. ссуды 3 категории 29,2%, против 25% на 01.01 2015 г.,

на 01.01.2016 г. ссуды 4 категории 16,6%, против 19% на 01.01 2015 г.,

ссуды 5 категории качества на 01.01.2016 г. 11,5%, против 6% на 01.01.2015г.

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 1015738,0 тыс. рублей на 01.01.2015 года, до 797230,0 тыс. рублей на 01.01.2016 года, это связано с уменьшением кредитного портфеля.

92,3% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 7,7 % 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	337283	6121	474214	9036
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:	9111		11159	
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	24508	6098	28454	5669



5	Объем реструктурированной задолженности	72328		142264	
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	47825	168	79295	1434
6.2	II	96027	172	160544	1282
6.3	III	98606	577	118350	4286
6.4	IV	55984	732	89733	1924
6.5	V	38841	4472	26292	110
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	797230		1015738,0	
7.1	I категории качества				
7.2	II категории качества	678217		732251	
8	Расчетный резерв на возможные потери	107311	X	121335	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	97641	X	85323	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	97641	4986	104851	2516
10.1	II	7431	2	8847	88
10.2	III	27415	156	34322	1308
10.3	IV	31385	356	40688	1010
10.4	V	31410	4472	20994	110

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляют 66178,0 тыс. руб. из них:

49914,0 тыс. руб. - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;

16264,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».

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

Расчетный резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам кредитного характера составляет 14696,0 тыс. руб., фактически сформированный 13387,0 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	2015 год	2014 год
Используемые в основной деятельности	208765,0	157824,0
Не используемые в основной деятельности	10663,0	13272,0
Вложения в строительство и приобретение основных средств	3116,0	64524,0
Оборудование к установке	0	92,0
Материальные запасы	12217,0	678,0
Амортизация	-38201,0	-36325,0
Резерв на возможные потери	-6181,0	-313,0
ИТОГО	190379,0	199752,0

#### 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

	2015 год	2014 год
Предоплата за услуги	6111,0	1734,0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	970,0	1133,0
Требования по прочим операциям	641,0	23,0
Требования по получению процентов	1887,0	3354,0
Просроченные проценты по кредитам	6098,0	5669,0
Прочие активы	5558,0	9450,0
Резервы на возможные потери	-9419,0	-3771,0
ИТОГО	11846,0	17592,0

#### 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

	2015 год	2014 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях	25582,0	29991,0



Кредиты и депозиты в других банках	9747,0	9288,0
Резерв на возможные потери	-18028,0	-25882,0
ИТОГО	17301,0	13397,0

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

	2015 год	2014 год
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	269567,0	379828,0
Текущие счета физических лиц	23677,0	20909,0
Срочные вклады	118823,0	153067,0
Вклады до востребования	2812,0	8779,0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	414879,0	562583,0

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

	2015 год	2014 год
Обязательства по текущим налогам	2167,0	1275,0
Доходы будущих периодов	14,0	7,0
Обязательства по процентам	7527,0	12128,0
Обязательства перед клиентами	8339,0	12432,0
Прочее	1029,0	2557,0
Итого прочих обязательств	19076,0	28392,0

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

	2015 год	2014 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	49914,0	17537,0
Неиспользованные лимиты по «овердрафт»	16264,0	12072,0
ИТОГО	66178,0	29609,0

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

##### 4.1. Резервы по видам активов

Таблица № 11  
тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	8051,0	-53461,0
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	-375,0	-794,0
Изменение резерва по прочим потерям	-5043,0	-3988,0
ИТОГО	2633,0	-58243,0

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

Таблица №12  
тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6713,0	3677,0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10912,0	4473,0
ИТОГО	-4199,0	8150,0

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

Таблица №13  
тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Доходы от выбытия имущества	288,0	1150,0
Расходы от выбытия имущества	-542,0	-474,0
ИТОГО	-254,0	676,0

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

Таблица №14  
тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Расходы на персонал	71786,0	77191,0
Амортизация основных средств	10405,0	10946,0
Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств)	1661,0	5909,0
Расходы на благотворительность	2660,0	643,0
Расходы на содержание основных средств (коммунальные услуги)	4233,0	6870,0
Расходы по операционной аренде (основных средств)	15082,0	7952,0
Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	4058,0	4245,0



Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3501,0	4752,0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7818,0	9287,0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5713,0	5434,0
Прочие	7412,0	5251,0
<b>ИТОГО</b>	<b>134329,0</b>	<b>138480,0</b>

## 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 - 15987,0 тыс. руб.

показатели, уменьшающие сумму источников базового и основного капитала:

- убыток текущего года - 1765,0 тыс. руб.
- отрицательная величина добавочного капитала – 766,0 тыс. руб.

**Итого основной и базовый капитал: 339756,0 тыс. руб.**

**Итого собственные средства (капитал) 339756,0 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 01.01.2016 г. нормативы достаточности капитала составляют:

- норматив достаточности базового капитала Н1.1. – 33.3%
- норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 33.3%
- норматив достаточности собственных средств Н1.0. – 33.3%

Показатель финансового рычага на 01.01.2016 г. составил 34.5%. сравнительные данные о показателе финансового рычага по состоянию на 01.01.2015 г. отсутствуют в связи с вступлением в силу с 01.01.2015 года Указания Банка России от 02.12.2014 г. № 3468-У и отсутствием у банка обязанностей по расчету показателя финансового рычага на 01.01.2015 г.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

лица № 15  
тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Обязательные резервы в валюте РФ, перечисленные в Банк России	2401,0	21555,0
ИТОГО	2401,0	21555,0

## 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, недополученные 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 03.11.2009 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 01.01.2016 г. составила 32999,0 тыс. руб.



Таблица № 16  
(в тыс. руб.)

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

**Размер операционного риска:**

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

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 году по договорам цессии банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу и по процентам) на сумму 8518,7 тыс. руб. Из них сделка на сумму 1800,0 тыс. руб. совершена по кредиту, выданному физическому лицу на потребительные цели. Сделки на сумму 6718,7 тыс. руб. совершены по двум кредитам, выданным представителям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотных средств. Ни убытков, ни выручки от сделок по договорам цессии банк не получил.

В 2015 году на баланс банка было принято имущество в счет погашения задолженности на сумму 2700,0 тыс. руб. Из них по задолженности физических лиц на баланс банка приняты 2 земельных участка на сумму 225,0 тыс. руб. и 600,0 тыс. руб. По задолженности юридического лица принято недвижимое имущество на сумму 1875,0 тыс. руб.

## 9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

Примечание к таблице № 17

В течение 2015 года банком были произведены выплаты основному управленческому персоналу в виде оплаты труда, и ежегодного оплачиваемого отпуска.

Других краткосрочных и долгосрочных выплат и вознаграждений не производилось в связи с убыточностью банка.

Информация о выплатах управленческому персоналу содержит информацию о выплатах вознаграждений Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, главному бухгалтеру и его заместителям, руководителям, главным бухгалтерам филиалов и их заместителям, руководителям служб внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками.

Выплаты и вознаграждения Председателю Наблюдательного Совета и членам Наблюдательного Совета за 2015 год не производились.

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	7092,0	10431,0
1.2	ежегодный оплачиваемый отпуск	295,0	315,0
1.3	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	250,0	57,0
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.	264	323
3.1	численность основного управленческого персонала	16	35

Уменьшение расходов на оплату труда управленческого персонала и численности управленческого персонала по сравнению с прошлым годом, связано с сокращением штатной численности и структурными изменениями, обусловленными закрытием филиалов банка.

Система долгосрочных выплат в банке отсутствует.

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Эльбиз»



И.О. Главного бухгалтера

*Давудилов*  
*Рамазанов*

Давудилов А.Ш.

Рамазанов Т.Т.

10.05.2016