

Пояснительная информация к годовой отчетности ООО КБ «Алжан» за 2015 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Алжан» за 2015 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Алжан» за 2015 год составлена в объеме, предусмотренном:

Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на «01» января 2016 года.

Отчетный период – 01.01.2015 по 31.12.2015г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства отражены в рублях. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.») если не указано иное.

1.1 Информация о банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий банк «Алжан» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «Алжан», (далее – Банк) – создан в 13 сентября 1993 году. Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 367013, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Юсупова, 38.

Банк не возглавляет какие – либо банковские группы, а также не является членом банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Деятельность ООО КБ «Алжан» осуществляется на основании лицензии Банка России №2491 от «01» июля 2013 года, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет в своем составе четыре филиала:

- 1.) Филиал «Ботлих», расположенный в селении Ботлих Ботлихского района Республики Дагестан с. Ботлих.
- 2.) Филиал «Система», расположенный по адресу: Республика Дагестан, город Махачкала, пр. Петра I, 23
- 3.) Филиал «Инвест», расположенный по адресу: Республика Дагестан, город Махачкала, ул. Батырая д. 132 «Д».
- 4.) Филиал «Пятигорск», расположенная по адресу: 357500, Россия, Ставропольский край, город Пятигорск, ул. Малыгина, д.24 «В».

ООО КБ «Алжан» зарегистрирован по следующему адресу: Республика Дагестан, город Махачкала, улица Юсупова, дом 38, и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Изменение полного фирменного наименования и юридического адреса в 2015 году не производилось.

Численность персонала на 2016 год составила 66 человек.

ООО КБ «Алжан» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Совет Директоров Банка состоит из:

1. Абдуллаев Абдулкадыр Омарасхабович (доля в УК на 01.01.2016г. – 6,27%);
2. Абсалудинов Камалудин Магомедович (не имеет доли в УК);
3. Ахматиллов Ахматилав Ахмедович (доля в УК на 01.01.2016г. – 3,86%);
4. Гаджиева Барият Яхьяевна (не имеет доли в УК).
5. Омаров Ислам Муртазаалиевич (доля в УК на 01.01.2016г. – 3,70%).

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

1. Нажуев Дайтбег Гаджиевич – Председатель Правления (не имеет доли в УК);
2. Рамазанова Лейла Абдурахмановна – Зам. Председателя Правления – Начальник Кредитного отдела (не имеет доли в УК);
3. Ахмедова Тамари Сулеймановна – Главный бухгалтер (не имеет доли в УК).

По данным Росстата, показатель инфляции за 2015 год составил 12,9 % (в 2014 году – 11,36 %). Рост цен в 2015 году в первую очередь показатель инфляции затронул продукты питания, сельхозпродукцию, цемент и ГСМ.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Алжан», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2015 году, остаются:

- кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Положительная динамика основных показателей позволяет Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

На 01.01.2016г. Банк имеет следующие корреспондентские счета:

- в ООО «ДАГЭНЕРГОБАНК» - 30109810100000000015;
- в ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 30109810100000000165;
- в ОАО «АНДЖИ-БАНК» - 30109810100000000797.

В Банке открыты корреспондентские счета следующим кредитным организациям:

- ООО КБ «Кредитинвест» - 301098100000000000719;
- ООО КБ «Кредофинанс» Кизилюртовский филиал – 30109810000000000748.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал банка составляет - 216332130,34 руб.

Прибыль, с учетом событий после отчетной даты, за 2015 год составила 17594,00 тыс. руб., по сравнению с 2014 год финансовый результат уменьшился на 12496 тыс. руб.

Финансовые показатели отчетного года в сравнении с прошлым годом с учетом событий после отчетной даты:

	01.01.2016г.	01.01.2015г.	Отклонения (+, -)
Доходы	113016,00 тыс. руб.	164642,00 тыс. руб.	-51626,00 тыс. руб.(31,36%)
Расходы	95422,00 тыс. руб.	134552,00 тыс. руб.	-39130,00 тыс. руб.(29,08%)
Прибыль	17594,00 тыс. руб.	30090,00 тыс. руб.	-12496,00 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 54,76 % в структуре доходов занимает статья «доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери».

Объем и структура доходов за 2015г. и 2014г.

Статьи доходов	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма в тыс.руб.	%	сумма в тыс.руб.	%
Процентные доходы по кредитам	37628,00	33,30	37775,00	22,94
Комиссионные доходы	12390,00	10,96	9824,00	5,97
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	61887,00	54,76	116983,00	71,05

Другие доходы	1111,00	0,98	60,00	0,04
Всего доходы	113016,00	100	164642,00	100

В составе расходов банка за 2015 год наибольший удельный вес занимают: «отчисления в резервы на возможные потери» (по ссудам) - 57677,00 тыс. руб., «расходы на оплату труда, включая премии и компенсации» - 18460,00 тыс. руб.

1.3. Описание основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

По состоянию на 1 декабря 2015г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016г.

Сверка оформлена актами инвентаризации и актом ревизии кассы. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера согласно Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год операции СПОД проводились в балансе головного Банка:

- первый рабочий день 2016г. передачи филиалами в головной Банк остатков, отраженных на счете:

70601 «Доходы», в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в сумме - 32223 тыс. руб.;

70606 «Расходы» корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами 30305 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в сумме - 32223 тыс. руб.;

- операции по формированию (доначислению) резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности отражающиеся по счетам:

70706 «Расходы прошлого года» в корреспонденции с счетом 45515 «Резервы на возможные потери» в сумме - 335 тыс. руб.;

- операции по доначислению (перечислению) налога на прибыль отражающиеся по счету:

70711 «Налог на прибыль прошлого года» в корреспонденции с счетом 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» в сумме 1033 тыс. руб.;

- операции по доначислению (перечислению) налога на имущество отражающиеся по счету:

70706 «Расходы прошлого года» в корреспонденции с счетом 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» в сумме - 75 тыс. руб.

В период осуществления Банком операций СПОД некорректирующие события после отчетной даты не осуществлялись.

Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Норма амортизации

устанавливается в соответствии с вышеуказанным нормативным актом. Стоимость основных средств на 01.01.2016г. составляет – 67947,00 тыс.руб.; относительно 01.01.2015г. уменьшилось на 120,00 тыс.руб., за счет списания основных средств с истечением срока использования.

На счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2016г. числится сумма 177981,22 руб., представляющая задолженность Фонда социального страхования по РД.

На счете 61008 «Материальные запасы» по состоянию на 01.01.2016г. числится сумма 50000,00 руб., отражающая начисленную оплату за ГСМ (талоны).

На счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» числится сумма 4118,53 руб., отражающая подписку на издательство и оплату за программное обеспечение.

В 2015 году было открыто новых 106 расчетных счетов клиентам, из них:

76 - юридическим лицам,

30 - индивидуальным предпринимателям.

Закрыто 162 расчетных счетов клиентам, из них:

89 - юридическим лицам,

73 – индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01 января 2016 года в банке обслуживается 789 организаций.

На 01.01.2016г. от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено письменных подтверждений по 228 счетам, что составляет 28,9% от общего количества счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их полного получения.

100% подтверждение остатков не получены в виду того, что:

1) операции по данным счетам продолжительное время не проводились (более двух лет);

2) остатки на счете составляют 0 копеек.

От всех кредитных организаций до 31 января 2016г. получены письменные подтверждения остатков по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО. Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), открытых в структурных подразделениях Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2016 года, открытым в рублях. Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным Банком, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны. По состоянию на 1 января 2016 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов. Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением №385-П, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам не кредитного характера.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных

признаков уровня риска. Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы. Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года филиалы передают их на баланс Головного Банка через счета межфилиальных расчетов и счета 707, 708 для отражения финансового результата в балансе Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Формируя стратегию развития на 2016 год, банк намерен и в дальнейшем уделять особое внимание вопросам увеличения собственного капитала, развитию клиентской базы, освоению и развитию новых для банка операций, отвечающих потребностям наших клиентов и способствующих увеличению эффективности работы банка.

Важнейшим из принципов работы банка является безусловное выполнение обязательств перед клиентами и партнерами, создание оптимальных условий для качественного обслуживания всех категорий клиентов и предоставления полного спектра услуг. Внимательность, вежливость, забота о своем клиенте, персональный менеджмент, конструктивный диалог, установление взаимовыгодного сотрудничества, оперативное принятие решений и информационная открытость - основные неизменные принципы работы ООО КБ «Алжан».

Занимаясь кредитованием юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, кредитный отдел постоянно работает над повышением качества предоставляемых услуг. При выдаче кредита особое внимание уделяется анализу финансового состояния заемщика, наличию надежного обеспечения и его кредитной истории, поэтому основными клиентами остаются те, которые зарекомендовали себя с хорошей стороны и умело ведут свой бизнес.

Эффективный контроль за деятельностью Банка может быть реализован только в системе внутреннего контроля посредством взаимодействия всех ее элементов. Основными элементами системы внутреннего контроля Банка являются:

1. Цель системы, которая включает в себя:

- а) обеспечение эффективности деятельности Банка и его развитие;
- б) своевременная адаптация Банка к изменениям во внутренней и внешней среде;
- в) обеспечение устойчивого положения Банка на рынке в условиях конкуренции.

Достижение указанных целей системы внутреннего контроля обеспечивается решением следующих задач:

- соблюдение Банком требований законодательства и внутренних документов;
- соответствие деятельности кредитной организации утвержденной Стратегии;
- должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для принятия эффективных управленческих решений;
- безошибочность регистрации и обработки финансово-хозяйственных операций;
- достоверность, своевременность и полнота составления отчетности;
- рациональное и экономичное использование всех видов ресурсов;
- соблюдение сотрудниками Банка установленных требований, правил и процедур.

2. Предмет системы – соответствие деятельности Банка законодательству РФ и внутренним документам. Для эффективного осуществления деятельности Банком осуществляется непрерывный контроль за:

- соблюдением сотрудниками законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- предупреждением конфликтов интересов;
- обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций по минимизации рисков банковской деятельности.

3. Объект системы внутреннего контроля – вся совокупность элементов системы Банка, попадающих в зону действия контроля.

К объектам системы внутреннего контроля относятся:

- организация деятельности Банка;
- функционирование системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- распределение полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- управление информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;
- функционирование системы внутреннего контроля.

4. Субъекты системы – участники системы внутреннего контроля, кто главным образом проводит контроль, и кто выполняет контрольную функцию.

К субъектам внутреннего контроля в Банке относятся:

- органы управления;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка создание и функционирование эффективного внутреннего контроля отнесено к компетенции Совета. На заседаниях Совета рассматриваются вопросы по организации системы внутреннего контроля, заслушиваются отчеты участников системы внутреннего контроля.

Контроль за порядком распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок установлен в соответствии с внутренними документами. Распределение должностных обязанностей служащих установлен таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Информированность руководства обо всех проводимых операциях является инструментом текущего оперативного управления и позволяет повысить уровень управляемости деятельностью Банка. Основная задача этого инструмента - предоставлять объективную информацию руководителю (начальникам отделов, членам Правления и Совета) Банка для принятия решений.

Управленческие решения принимаются в процессе возникновения сделки, операции, договора или даже ранее.

Информационная прозрачность в Банке достаточно высокая. Информация для руководства доступна, объем операций позволяет находиться в курсе

происходящих событий, не прибегая к услугам дополнительного персонала или отдельного подразделения. Решения о проведении операций принимаются в соответствии с делегированными полномочиями Председателем Правления, Правлением, Кредитным комитетом, Советом Банка. Высшее исполнительное руководство банка из-за небольших масштабов деятельности хорошо осведомлено обо всех проводимых операциях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе, и принимаются необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе и отделом внутреннего контроля.

Так, за 2015г. службой внутреннего контроля проведено 28 тематических проверок.

В Банке проводилась работа по улучшению внутренней нормативной базы банка

В 2015 году разработаны и утверждены следующие внутрибанковские положения:

«Положение о системе внутреннего контроля ООО КБ «Алжан»,

«Положение о службе внутреннего аудита ООО КБ «Алжан»,

«Положение о распределении прав и обязанностей, порядок предоставления отчетов и информации ООО КБ «Алжан»,

«Положение о политике информационной безопасности» ООО КБ «Алжан»,

«Положение о политике управления банковскими рисками» ООО КБ «Алжан»,

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» ООО КБ «Алжан»,

«Положение об организации управления операционным риском» ООО КБ «Алжан»,

«Положение об организации управления процентным риском» ООО КБ «Алжан»,

«Положение о политике по управлению ликвидности» ООО КБ «Алжан»,

«Положение по управлению правовым риском» ООО КБ «Алжан»,

«Положение по управлению риском потери деловой репутации» ООО КБ «Алжан»,

«Положение об организации управления стратегическим риском» ООО КБ «Алжан»,

«Положение об организации управления регуляторным риском» ООО КБ «Алжан»,

«Кодекс корпоративного управления» ООО КБ «Алжан»,

«Политика управления банковскими рисками» ООО КБ «Алжан»,

«План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» ООО КБ «Алжан»,

«Учетная политика банка» ООО КБ «Алжан»,

«Депозитная политика» ООО КБ «Алжан»,

«Кредитная политика» ООО КБ «Алжан»,

«Положение о связанном кредитовании и заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» ООО КБ «Алжан»,

«Правила открытия и закрытия банковских счетов» ООО КБ «Алжан»,

«Процентная политика» ООО КБ «Алжан»,

«Положение о порядке предоставления банковских гарантий» ООО КБ «Алжан»,

«Правила внутреннего контроля в целях противодействия деятельности легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ООО КБ «Алжан»,

«Положение по предотвращению и урегулированию конфликтов, интересов» ООО КБ «Алжан».

Банк не имеет валютной лицензии, лицензий профучастника РЦБ.

1.4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

1.4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

1.4.1.1 Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2016г. составляет –10059 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 358213 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях отсутствует. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка не имеются.

1.4.1.3 Общий объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2016г. составляет – 151036 тыс. руб.

1.4.1.4 Финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.) и других финансовых активов, в категории для продажи, переданных без прекращения признания, в т.ч. ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2016г. у Банка не имеется.

1.4.1.5 По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

1.4.1.6 Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2016г. не имеется.

1.4.1.7 Стоимость основных средств и недвижимого имущества учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2016г. составляет 59283 тыс. руб., из них: стоимость административного здания составляет – 59031 тыс. руб.(99,7%) , стоимость иного имущества составляет - 148 тыс. руб.(0,3%).

1.4.1.8 Прочие активы на 01.01.2016г. составляют 182 тыс. руб.

1.4.1.9 Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2016г., не являющихся кредитными организациями составляет - 216559 тыс. руб.

1.4.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка не имеются.

1.4.1.11 Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет.

1.4.1.12 Прочие обязательства на 01.01.2016г. составляют – 171 тыс. руб.

1.4.1.13 В 2015 году уставный капитал Банка был увеличен на 27443 тыс. руб. и на 01.01.2016г. составляет - 216332 тыс. руб., или 59,8% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.14 Резервный фонд на 01.01.2016г. составляет – 53340 тыс.руб., или 14,7% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.15 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 44687 тыс. руб., или 12,3% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.16 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет на 01.01.2016г. составляет – 30090 тыс. руб., или 8,3% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.17 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составляет – 17594 тыс. руб., или 4,9% от величины собственных средств Банка.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

1.4.2.1 По результатам деятельности Банка за 2015г. сумма прибыли до налогообложения составила – 21358 тыс. руб., сумма налогообложения – 3764, сумма прибыли после налогообложения – 17594 тыс. руб. Общая сумма процентных доходов снизилась на 147 тыс. руб. и на 01.01.2016г. составляет – 37628 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных доходов составляет – 37775 тыс. руб.

- доходы от размещения средств в кредитных организациях отсутствуют.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 37628 тыс. руб.

Процентные расходы на 01.01.2016г. отсутствуют, за аналогичный период прошлого года объем процентных расходов составляет – 10 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за 2015г. составили 37628 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 37765 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 4210 тыс. руб. из них:

- погашения ссуд – (714) тыс. руб.,
- изменения качества ссуд – (3376) тыс. руб.,
- иных причин – (120) тыс. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 12390 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 9824 тыс. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2016г. составляет –84 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 101 тыс. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2016г. составили – 55255 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 66236 тыс. руб.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2016 составляет – 361954 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал увеличился на 45044 тыс. руб.

Величина базового капитала увеличилась на 57533 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 299677 тыс. руб. Данное увеличение связано с увеличением в 2015 году уставного капитала Банка на 27443 тыс. руб. и составляет – 216332 тыс. руб., нераспределенной прибыли за 2014г. в размере - 30090 тыс. руб., за счет резервного фонда в размере – 53340 тыс. руб. и отрицательной величины добавочного капитала в размере 85 тыс. руб.

Величина базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 299677 тыс. руб.

Величина источников дополнительного капитала уменьшилась на 12489 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 62277 тыс. руб. Данное уменьшение связано с получением прибыли в размере 17594 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – 30090 тыс. руб.

Прибыль текущего года в сумме 17594 тыс. руб., отраженная по форме 0409808 сформировалась за счет уменьшения суммы доходов текущего года и доходов будущих периодов на сумму расходов текущего года, расходов будущих периодов и налога на прибыль.

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений и на 01.01.2016г. обязательные нормативы имеют следующее значение: - норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 111,6 %, при минимально допустимом значении 4,5 %; - норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 111,6 %, при минимально допустимом значении 6 %; - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 115,6 %, при минимально допустимом значении 8 %; - норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 169,5 %, при минимально

допустимом значении 15 %; - норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 170,4 %, при минимально допустимом значении 50 %; - норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 15,4 %, при максимально допустимом значении 120 %; - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 12,5 %, при максимально допустимом значении 25 %; - норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 12,5 %, при максимально допустимом значении 800 %; - норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 12,5 %, при максимально допустимом значении 50 %; - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,3 % при максимально допустимом значении 3 %.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

1.5. Сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1.5.1 Оценка кредитного риска

Основной целью управления кредитным риском является своевременное выявление, оценка, контроль и минимизация кредитного риска. Уровень кредитного риска должен позволять создавать активы высокого качества и обеспечивать стабильный уровень доходности.

Положением о системе управления рисками определены основные принципы управления кредитным риском - предоставление кредитов в пределах имеющихся ресурсов на условиях платности, возвратности, срочности; соблюдение установленного порядка кредитования заемщиков; соблюдение установленного порядка рассмотрения кредитной заявки и принятие решения о выдаче кредита; осуществление контроля за выполнением условий заключенного с заемщиком

кредитного договора, своевременным и полным возвратом и уплатой процентов по кредиту, финансовым состоянием заемщика; своевременная классификация и оценка ссуды, определение необходимого размера резерва на возможные потери. Установленные принципы выполняются на регулярной основе.

В 2015 году заключено 54 кредитных договоров, по которым предоставлено кредитов на сумму 223945,00 тыс. руб. Из них направлено населению – 34578,00 тыс. руб., юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) – 189367,00 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям – 0.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с объемом принятых на себя рисков.

На 01.01.2016г. в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», к первой категории качества отнесены ссуды в размере 30945,00 тыс. руб., ко второй категории качества – 116127,00 тыс. руб., к третьей категории качества – 19000,00 тыс. руб.

Предоставляя полную информацию об условиях кредитования и оформляя документы для получения кредита в короткие сроки (в течение 2-7 дней), тем самым, банк привлекает новых и сохраняет «старых» клиентов.

Скорость и удобство получения кредита, высокий уровень сервиса, рыночные ценовые параметры – все это делает потребительское кредитование банка удобным и эффективным инструментом повышения качества жизни заемщиков.

1.5.2 Оценка потери ликвидности

Политика управления ликвидностью определяет подход банка к управлению ликвидностью, направления действий должностных лиц и руководителей подразделений банка, деятельность которых сопряжена с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности.

Анализ фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых банком рисков при привлечении и размещении денежных средств банк проводит ежедневно на основе текущей финансовой информации, ежемесячно на каждую отчетную дату, а также по мере необходимости. В целях

реализации функции управления ликвидностью банк проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики её изменения.

1.5.3 Оценка рыночного риска

Расчет величины рыночного риска, включающий: процентный риск, фондовый риск и валютный риск, осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренним положением. В связи с отсутствием финансовых инструментов, включаемых в расчет процентного и фондового риска, их расчет не производится.

1.5.4 Оценка операционного риска

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление, оценка, контроль и минимизация операционного риска.

1. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения внутренних и внешних факторов.
2. Проведение оценки операционного риска по направлениям деятельности (бизнес - направлениям).
3. Осуществление постоянного контроля над не допущением операционных убытков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе руководителями структурных подразделений банка.

1.5.5 Оценка правового риска

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений судебных органов.

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

- увеличение (уменьшение) жалоб и претензий со стороны обслуживаемой банком клиентуры;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений судебных органов банком и в пользу банка;
- применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений банка передают сведения, свидетельствующие о наличии показателей используемых для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), начальнику экономического отдела, ответственному за анализ рисков.

В целях минимизации правового риска банком предусмотрены следующие методы:

- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ, во внутренней документации банка;
- внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов проводить идентификацию и изучение клиентов;
- анализ влияния факторов правового риска на деятельность банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников банка;
- обеспечение доступа сотрудников банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

1.5.6 Оценка риска потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями.

При оценке уровня риска потери деловой репутации банк рассматривает:

- изменение финансового состояния банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов от сотрудничества с банком;
- исполнение требований №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной информации от клиентов.

1.5.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

С 1 января 2015 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил - 354700 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года (на 31 декабря 2014 г. - 301741 тыс. руб.).

1.6 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доли в общем объеме вознаграждений.

Сумма выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу, в 2015 году составляет -18460 тыс. руб., из которых 9230 тыс. руб. выплаты стимулирующего характера, что составляет 50% от общего объема вознаграждений.

Вознаграждения основного управленческого персонала, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2015 году представлено краткосрочными выплатами, такими как заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты.

Выплаты крупных вознаграждений (принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски, в течение 2015 года не производились.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 году не выплачивались.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, осуществляется окончательный расчет.

Списочная численность персонала на 1 января 2016г. составила 66 человек.

Списочная численность основного управленческого персонала составила 9 человек.

На общем годовом собрании участников ООО КБ «Алжан» при рассмотрении вопроса об итогах деятельности банка и утверждении годовой отчетности за 2015 год, может быть принято решение об отнесении годовой прибыли в сумме 17594 тыс. руб. на счет 10801 (Нераспределенная прибыль) либо на счет 10701 (Резервный фонд).

В публикуемой отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» несоответствие ст.2 гр.4 (суммы 358213 тыс. руб. с 359321 тыс.руб.), ст.5 гр.4 (суммы 151036 тыс. руб. с 151371 тыс. руб.), ст.30 на сумму 17594 тыс. руб. гр.4 с данными разработочной таблицы, по форме 807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) несоответствие ст.4 гр.4 с разработочной таблицей ст.4 гр.4 формы 110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (суммы 4210 тыс. руб. с 4545 тыс. руб.), ст.19 гр.4 (суммы 33897 тыс. руб. с 33822 тыс. руб.), ст.21 гр.4 (суммы 3764 тыс. руб. с 2731 тыс. руб.), по форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) несоответствие показателей по ст.1 гр.4 с формой 123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) ст.000 (суммы 361954 тыс. руб. с 363393 тыс. руб.), ст.1.8 гр.4 с ст.200.9 (суммы 62281 тыс. руб. с 63720 тыс.руб.), ст.1.8.3.1 гр.4 с ст.200.5 (суммы 17594 тыс. руб. с 19033 тыс. руб.), ст.1.11 гр.4 с ст.203 (суммы 62277 тыс. руб. с 63716 тыс. руб.), несоответствие показателей ф.808

ст. 3.1,(111.6) 3.2,(111.6) 3.3(115.6) гр.4 с ф.135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» ст. Н.1.1(112.0), Н.1.2(112.0), Н.1.0(116.3), ф. 808 разд.3 гр.4 ст.1.1 с ф. 115 «Информация о качестве активов кредитной организации» гр.15 разд.1 (ст.1.8+2.7+3.6+4.1) + гр.4 разд.2 (ст.1+2+4+6) + гр.4 разд.3 (ст.1+4) суммы 15036 тыс. руб. с 14701 тыс. руб., связаны с проведением операции СПОД.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Корректировки	Расчет	Значение
C16	0 (Сч.№60323 на конец отчетного года) – 14 (Сч.№60323 на начало отчетного года)	-14
C20 (C20.1-C20.2)		-119
C20.1	0 (Сч.№60301 на конец отчетного года) - 0 (Сч.№60301 на начало отчетного года)	0
C20.2	178 (Счет №60302 на конец отчетного года) 59 (Сч.№60302 на начало отчетного года)	119
C22	15036 (на конец отчетного года) 19246 (на начало отчетного года)	-4210
C28	8714 (сч. №60601 на конец отчетного года) - 7909 (сч. №60601 на начало отчетного года)	805

Председатель Правления

ООО КБ «Алжан»

Главный бухгалтер

ООО КБ «Алжан»

«31» Мая 2016г.



Д.Г. Нажуев

Т.С. Ахмедова