

Пояснительная информация к годовой отчетности

ООО КБ «Алжан» за 2014 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Алжан» за 2014 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Алжан» за 2014 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 2014год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на «01» января 2015 года.

Отчетный период – 01.01.2014 по 31.12.2014г.

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 три 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».

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 2014 году не производилось.

Численность персонала на 2015 год составила 62 человека.

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

Совет Директоров Банка состоит из:

1. Омаров Ислам Муртазаалиевич (доля в УК на 01.01.2015г. – 4,73%);
2. Ахматиллов Ахматилав Ахмедович (доля в УК на 01.01.2015г. – 4,94%);
3. Магомедов Мугуттин Загидиевич (доля в УК на 01.01.2015г. – 0,74%);
4. Ибнугаджаров Омарасхаб Магомедович (не имеет доли в УК).

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 составил 11,36 % (в 2013 году – 6,45 %). Рост цен в 2014 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 2014 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 01.01.2015г. Банк имеет следующие корреспондентские счета:

- в ООО «ДАГЭНЕРГОБАНК» - 30109810100000000015;

- в ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 30109810100000000165;
- в ОАО «БАНК МОСКВЫ» - 30109810100000000797.

В Банке открыты корреспондентские счета следующим кредитным организациям:

- Филиал «Альба» ООО «Эсидбанк» - 30109810200000000742;
- Филиал «Альба» ООО «Эсидбанк» - 301098108000400000001;
- ООО КБ «Кредитинвест» - 301098100000000000719;
- ООО КБ «Кредофинанс» Кизилюртовский филиал – 301098100000000000748.

По состоянию на 01.01.2015г. уставный капитал банка составляет - 188889244,00 руб.

Прибыль, с учетом событий после отчетной даты, за 2014 год составила 30090,00 тыс. руб., по сравнению с убытком за 2013 год финансовый результат увеличился на 37630 тыс. руб.

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

	01.01.2015г.	01.01.2014г.	Отклонения (+, -)
Доходы	164642,00 тыс. руб.	86794,00 тыс. руб.	+77848,00 тыс. руб.(89,69%)
Расходы	134552,00 тыс. руб.	94334,00 тыс. руб.	+40218,00 тыс. руб.(42,63%)
Прибыль	30090,00 тыс. руб.	-7540,00 тыс. руб.	+37630,00 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 71,05 % в структуре доходов занимает статья «доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери».

Объем и структура доходов за 2014г. и 2013г.

Статьи доходов	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	сумма в тыс.руб.	%	сумма в тыс.руб.	%
Процентные доходы по кредитам	37775,00	22,94	38763,00	44,67
Комиссионные доходы	9824,00	5,97	20452,00	23,57
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	116983,00	71,05	27565,00	31,76
Другие доходы	60,00	0,04	14,00	0,00
Всего доходы	164642,00	100	86794,00	100

В составе расходов банка за 2014 год наибольший удельный вес занимают: «отчисления в резервы на возможные потери» (по ссудам) - 98295,00 тыс. руб., «расходы на оплату труда, включая премии и компенсации» - 18139,00 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 декабря 2014г. 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 2015г.

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 2014 год операции СПОД проводились в балансе головного Банка, передачи филиалами в головной Банк остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день 2015г. в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

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 01.01.2015г. составляет –68067,00 тыс.руб.; относительно 01.01.2014г. увеличилась на 13205,00 тыс.руб., за счет переоценки административного здания Банка на основании отчета №1/Н-2015 об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества.

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2015г. числится сумма 14234,82 руб., представляющая задолженность Фонда социального страхования по РД.

На счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2015г. числится сумма 98,00 руб., отражающая сумму начисленных страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за декабрь 2014 года, взносов во внебюджетные фонды.

В 2014 году было открыто новых 201 расчетных счетов, клиентам из них:

102 - юридическим лицам,

99 - индивидуальным предпринимателям.

Закрыто 57 на основании п.1 пп.1.1. ст. 859 ГК (отсутствие в течение двух лет денежных средств на счете клиента) из них:

37 - юридическим лицам,

20 – индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01 января 2015 года в банке обслуживается 856 организаций.

На 01.01.2015г. от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено письменных подтверждений по 157 счетам, что составляет 18,34% 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 2015г. 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 2015 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 2015 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 2015 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 2014г. службой внутреннего контроля проведены 27 тематических проверок.

В Банке проводилась работа по улучшению внутренней нормативной базы банка

В 2014 году разработаны и утверждены следующие внутрибанковские положения:

«Положение о Совете директоров ООО КБ «Алжан»,
«Положение о службе внутреннего аудита ООО КБ «Алжан»,
«Положение о службе внутреннего контроля ООО КБ «Алжан»,
«Положение о службе управления рисками ООО КБ «Алжан»,
«План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»,

«Положение о безналичных расчетах юридических лиц» ООО КБ «Алжан»,
«Положение о порядке ведения кассовых операций» ООО КБ «Алжан»,
«Положение о системе службы внутреннего контроля» ООО КБ «Алжан»,
«Положение об оплате труда и материальном поощрении работников ООО КБ «Алжан», а также оказании им материальной помощи»,

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

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 01.01.2015г. составляет – 8801 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 314606 тыс. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 655 тыс. руб. 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 01.01.2015г. составляет – 176682 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 01.01.2015г. у Банка не имеется.

1.4.1.5 По состоянию на 01.01.2015г. 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 01.01.2015г. не имеется.

1.4.1.7 Стоимость основных средств и недвижимого имущества учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2015г. составляет 60158 тыс. руб., из них: стоимость административного здания составляет – 59802 тыс. руб.(99,4%) , стоимость иного имущества составляет - 356 тыс. руб.(0,6%).

Увеличение стоимости основного средства произошло за счет величины фактических затрат на сооружение (строительство) административного здания Банка в сумме - 9991 тыс. руб. (согласно акта ввода в эксплуатацию мансардного этажа законченного строительства от 18.01.2013г.) и дооценки на основании (отчета №1/Н-2015 об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества) в сумме – 11748 тыс. руб.

Последняя переоценка основного средства была проведена на 01.01.2015г.

Для оценки основного средства был привлечен независимый оценщик.

В данной работе принимал участие оценщик – Гаджимурадова Зумурут Мугажировна.

Сведения об оценщике

ФИО:	Гаджимурадова Зумурут Мугажировна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Свидетельство №743, от 5 сентября 2007г., выданное НП СМАОс
Информация о профессиональном образовании оценщика:	Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №415335, выданный Ставропольским государственным аграрным университетом 6 апреля 2007г.
Сведения о страховании гражданской ответственности:	Полис страхования гражданской ответственности оценщика Гаджимурадовой З.М. № ГОЦ-14-0000015-23, от 25 июля 2014 г., выданный ООО «Проминстрах»
Стаж работы в	с сентября 2006 г.

оценочной деятельности:	
Место нахождения оценщиков:	368300, Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»

1.4.1.8 Средства кредитных организаций на 01.01.2015г. составляют - 8 тыс. руб. Остаток денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют - 243524 тыс. руб.

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

1.4.1.10 Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2015г. Банк не имеет.

1.4.1.11 В 2014 году уставный капитал Банка был увеличен на 20000 тыс. руб. и на 01.01.2015г. составляет 188889 тыс. руб., или 59,6% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.12 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 44687 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года увеличилась на 11748 тыс. руб. за счет переоценки административного здания Банка.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

1.4.2.1 По результатам деятельности Банка за 2014г. сумма прибыли до налогообложения составила – 37835 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 30090 тыс. руб. Общая сумма процентных доходов снизилась на 988 тыс. руб. и на 01.01.2015г. составляет – 37775 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных доходов составляет – 38763 тыс. руб.

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 306 тыс. руб.

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 37469 тыс. руб.

Наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 334 тыс. руб., которая на 01.01.2015г. составляет 10 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных расходов составляет – 344 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за 2014г. составили 37765 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 38419 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 – 18688 тыс. руб. из них:

- погашения ссуд – (2912) тыс. руб.,
- изменения качества ссуд – (16876) тыс. руб.,
- иных причин – (- 1100) тыс. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 9824 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 20452 тыс. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 101 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 53 тыс. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2015г. составили – 66236 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 24107 тыс. руб.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 316910 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал увеличился на 61762 тыс. руб.

Величина базового капитала увеличилась на 12375 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 242144 тыс. руб. Данное увеличение связано с увеличением в 2014 году уставного капитала Банка на 20000 тыс. руб. и уменьшением в связи с перекрытием убытка за 2013г. в размере 7560 тыс. руб. за счет резервного фонда и отрицательной величины добавочного капитала в размере 85 тыс. руб.

Величина базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 242144 тыс. руб.

Величина источников дополнительного капитала увеличилась на 41827 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 74766 тыс. руб. Данное увеличение связано с получением прибыли в размере 30079 тыс. руб. и прирост стоимости имущества в размере 11748 тыс. руб.

Прибыль текущего года в сумме 30079 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 01.01.2015г. обязательные нормативы имеют следующее значение: - норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 89,6 %, при минимально допустимом значении 5 %; - норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 89,6 %, при минимально допустимом значении 5,5 %; - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 104,5 %, при минимально допустимом значении 10 %. - норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 131,9 %, при минимально допустимом значении 15 %; - норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 131,9 %, при минимально допустимом значении 50 %; - норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 29,7 %, при максимально допустимом значении 120 %; - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 9,9 %, при максимально допустимом значении 25 %; - норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 9,9 %, при максимально допустимом значении 800 %; - норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 9,9 %, при максимально допустимом значении 50 %; - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0, 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 2014 году заключено 124 кредитных договоров, по которым предоставлено кредитов на сумму 567242,00 тыс. руб. Из них направлено населению – 104996,00 тыс. руб., юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) – 439746,00 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям – 22500,00 тыс.руб.

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

На 01.01.2015г. 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 50668,00 тыс. руб., ко второй категории качества – 60930,00 тыс. руб., к третьей категории качества – 84330,00 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, осуществляется 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 2014 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 301741 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 г.: 250472 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 2014 году составляет -1838 тыс. руб., из которых 903 тыс. руб. выплаты стимулирующего характера, что составляет 13,29% от общего объема вознаграждений.

Вознаграждения основного управленческого персонала, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2014 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 2014 года не производились.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 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 2015г. составила 62 человека.

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 2014 год, может быть принято решение об отнесении годовой прибыли в сумме 30090 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.10 гр.4 (суммы 60158 тыс. руб. с 48410 тыс.руб.), ст.28 гр.4 (суммы 44687 тыс. руб. с 32939 тыс. руб.) и ст.30 на сумму 30090 тыс. руб. гр.4 с данными разработочной таблицы, связаны с проведением операции СПОД (увеличение сч.№60401 , сч.№60601, сч.№10601 и переносом остатков, отраженных по сч.№70601 на сч.№70701, по сч.№70606 на №70706, по сч.№70611 на сч.№70711).

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Корректировки	Расчет	Значение
C16	14 (Сч.№60323 на конец отчетного года) – 81 (Сч.№60323 на начало отчетного года)	-67
C20 (C20.1-C20.2)		-57
C20.1	0 (Сч.№60301 на конец отчетного года) - 27 (Сч.№60301 на начало отчетного года)	-27

C20.2	59 (Счет №60302 на конец отчетного года) - 29 (Сч.№60302 на начало отчетного года)	30
C22	19246 (на конец отчетного года) 37934 (на начало отчетного года)	-18688
C28	7909 (сч. №60601 на конец отчетного года) - 5741 (сч. №60601 на начало отчетного года)	2168
C29.1	44687 (сч. №10601 на конец отчетного года) 32939 (сч. №10601 на начало отчетного года)	11748

Председатель Правления

ООО КБ «Алжан»

Главный бухгалтер

ООО КБ «Алжан»

«17» августа 2015г.



Д.Г. Нажуев

Т.С. Ахмедова

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

38 (Видеотекст) листов
« 18 » апреля 2015 г.

подпись

