

Пояснительная информация к годовой отчетности ООО КБ «Алжан» за 2016 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Алжан» за 2016 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Алжан» за 2016 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 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на «01» января 2017 года.

Отчетный период – 01.01.2016 по 31.12.2016г.

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 2016 году не производилось.

Численность персонала на 01.01.2017 год составила 77 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 01.01.2017г. – 6,27%);
2. Абсалудинов Камалудин Магомедович (не имеет доли в УК);
3. Ахматиллов Ахматиллов Ахмедович (не имеет доли в УК);
4. Гаджиева Барият Яхьяевна (не имеет доли в УК).
5. Омаров Ислам Муртазаалиевич (доля в УК на 01.01.2017г. – 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 2016 год составил 5,4 % (в 2015 году – 12,9 %). Рост цен в 2016 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 2016 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 01.01.2017г. Банк имеет следующие корреспондентские счета:

-в ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 301098101000000000165;

В Банке открыты корреспондентские счета следующим кредитным организациям:

- ООО КБ «Кредитинвест» - 3010981000000000000719.

По состоянию на 01.01.2017г. уставный капитал банка составляет - 216332130,34 руб.

Убыток, с учетом событий после отчетной даты, за 2016 год составил - (-19788,00) тыс. руб., по сравнению с прибылью за 2015 год в сумме – 17594 тыс. руб., финансовый результат уменьшился на (-37382) тыс. руб.

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

	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Отклонения (+, -)
Доходы	61009,00 тыс. руб.	113016,00 тыс. руб.	(-52007,00) тыс.руб.(46,02%)
Расходы	80797,00 тыс. руб.	95422,00 тыс. руб.	(-14625,00) тыс.руб.(15,33%)
Прибыль	(-19788,00) тыс. руб.	17594,00 тыс. руб.	(-37382,00) тыс.руб.(47,07%)

Наибольший удельный вес 43,65 % в структуре доходов занимает статья «Процентные доходы».

Объем и структура доходов за 2016г. и 2015г.

Статьи доходов	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма в тыс.руб.	%	сумма в тыс.руб.	%
Процентные доходы	26627,00	43,65	37628,00	33,30
Комиссионные доходы	12006,00	19,68	12390,00	10,96
Доходы от восстановления сумм	21898,00	35,89	61887,00	54,76

резервов на возможные потери				
Другие доходы	478,00	0,78	1111,00	0,98
Всего доходы	61009,00	100	113016,00	100

В составе расходов банка за 2016 год наибольший удельный вес занимает статья «отчисления в резервы на возможные потери» (по ссудам) – 51,77%.

Объем и структура расходов за 2016г. и 2015г.

Статьи расходов	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма в тыс.руб.	%	сумма в тыс.руб.	%
Процентные расходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	77,00	0,1	84,00	0,1
Расходы по формированию резервов на возможные потери	41829,00	51,77	57677,00	60,44
Другие расходы	38891,00	48,13	37661,00	39,46
Всего расходов	80797,00	100	95422,00	100

1.3. Описание принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Бухгалтерский учет в банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;
- своевременное и точное отражение банковских операций и других сделок Банка в бухгалтерском учете Банка;

- предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств, материальных ценностей Банка и его клиентов;
- сокращение затрат труда и средств на совершение Банком банковских операций и других сделок на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности Банка – 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. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления" – финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета – Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- Своевременность отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий. Своевременно отражаются в учете поступившие доходы и произведенные расходы, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- Раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации. Для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все необходимые пояснения и расшифровки;
- Сводный баланс – Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- Стоимостная оценка – активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- Отражение по балансовым и внебалансовым счетам – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

При ведении бухгалтерского учета должны быть обеспечены следующие требования:

- Полнота - за отчетный период в учете отражаются все совершенные кассовые, расчетные, кредитные и иные банковские операции;

- Материальность - отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений;

- Сравнимость - сопоставимость данных за различные периоды;

- Надежность - отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение. Чтобы быть надежной, отчетность должна:

- достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;

- составляться с преобладанием содержания над формой;

- быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода);

- быть консервативной;

- быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

По состоянию на 1 декабря 2016г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017г.

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 2017 год операции СПОД проводились в балансе головного Банка:

- первый рабочий день 2017г. 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 - 14739 тыс. руб.;

70606 «Расходы» корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами 30305 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в сумме - 16851 тыс. руб.;

- операции по передачи прибыли филиалами в головной офис:

70601 «Доходы», в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами 30302 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в сумме - 185 тыс. руб.;

70606 «Расходы» корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами 30301 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в сумме - 185 тыс. руб.;

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

70706 «Расходы прошлого года» в корреспонденции со счетом 45515 «Резервы на возможные потери» в сумме - 84 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 01.01.2017г. составляет – 67878,00 тыс. руб.; относительно 01.01.2016г. уменьшилась на 69,00 тыс. руб., за счет списания основных средств с истечением срока использования.

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2017г. числится сумма 260 тыс. руб., представляющая задолженность Фонда социального страхования по РД перед Банком.

На счете 61008 «Материальные запасы» по состоянию на 01.01.2017г. числится сумма 17 тыс. руб., отражающая запасы ГСМ (талоны).

На счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» числится сумма 114 тыс. руб., отражающая подписку на издательство и оплату за программное обеспечение.

В 2016 году было открыто новых 113 расчетных счетов клиентам, из них:

58 - юридическим лицам,

55 - индивидуальным предпринимателям.

Закрыто 104 расчетных счетов клиентам, из них:

26 - юридическим лицам,

78 – индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01 января 2017 года в банке обслуживается 794 организаций.

На 01.01.2017г. от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено письменных подтверждений остатков по 164 расчетным счетам, что

составляет 20,7% 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 2017г. 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 2017 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 2017 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 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 2017 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 Директоров 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 службой внутреннего контроля.

Так, за 2016г. службой внутреннего контроля проведено 27 тематических проверок.

В Банке проводилась работа по улучшению внутренней нормативной базы банка

В 2016 году Банком проводилась работа по улучшению внутренней нормативной базы банка, по результатам которой были разработаны и утверждены следующие внутрибанковские положения:

«Стратегия развития ООО КБ «Алжан» на 2014-2016г.г.»,

«Стратегический финансовый план мероприятий на 2016г.»,

«Положение по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов и по противодействию коррупции в ООО КБ «Алжан»,

«Порядок предоставления услуг клиентам с использованием дистанционного банковского обслуживания ООО КБ «Алжан»,

«Правила документооборота и технологии обработки учетной документации»,

«Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ «Алжан»»,

«Положение о системе управления рисками и капиталом в ООО КБ «Алжан»»,

«Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «Алжан»,

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

«Положение о политике управления рыночным риском в ООО КБ «Алжан»,

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

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

«Положение о порядке управления правовым риском»,

«Положение о политике по управлению ликвидностью в ООО КБ «Алжан»,

«Положение по проведению стресс - тестирования рисков ООО КБ «Алжан»,

«Методика идентификации существенных рисков в ООО КБ "Алжан",

«Методика оценки и анализа процентного риска балансовой позиции ООО КБ «Алжан»,

«Методика по организации управления риском концентрации в ООО КБ «Алжан»,

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности при кредитовании физических лиц»,

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

«Положение о банковских гарантиях ООО КБ «Алжан»,

«Положение о простом банковском векселе 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» (публикуемая форма) 0409806.

1.4.1.1 Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 27592 тыс. руб.

1.4.1.2 Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 411164 тыс. руб.

1.4.1.2.1 Остаток денежных средств на счете обязательных резервов составляет – 1082 тыс. руб.

1.4.1.3 Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях отсутствует. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

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

1.4.1.5 Общий объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2017г. составляет – 196983 тыс. руб.

1.4.1.6 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 01.01.2017г. у Банка не имеется.

1.4.1.6.1 По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

1.4.1.7 Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2017г. не имеется.

1.4.1.8 Требование по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017г. банк не имеет.

1.4.1.9 Отложенный налоговый актив на 01.01.2017г. у Банка не имеется.

1.4.1.10 Стоимость основных средств и недвижимого имущества учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2017г. составляет 58566 тыс. руб., из них:

стоимость административного здания составляет – 58218 тыс. руб.(99,4%), стоимость иного имущества составляет - 348 тыс. руб.(0,6%).

1.4.1.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи у Банка не имеются.

1.4.1.12 Прочие активы на 01.01.2017г. составляют 416 тыс. руб.

1.4.1.13 У банка всего активы на 01.01.2017г. составляют 694721 тыс. руб.

1.4.1.14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации у Банка отсутствуют.

1.4.1.15 Средства кредитных организаций в Банке отсутствуют.

1.4.1.16 Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2017г., не являющихся кредитными организациями составляет - 322364 тыс. руб.

1.4.1.16.1 Вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в Банке отсутствуют.

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

1.4.1.18 Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет.

1.4.1.19 Обязательство по текущему налогу на прибыль Банк не имеет.

1.4.1.20 Отложенное налоговое обязательство у Банка не имеется.

1.4.1.21 Прочие обязательства на 01.01.2017г. составляют – 520 тыс. руб.

1.4.1.22 Резервы на возможные потери по уловным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01.01.2017г. у Банка отсутствуют.

1.4.1.23 Всего обязательства у банка на 01.01.2017г. составляют в сумме 322884 тыс. руб.

1.4.1.24 Уставный капитал Банка на 01.01.2017г. составляет - 216332 тыс. руб., или 58,2% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.25 В отчетном году банк не проводил операции по выкупу собственной доли у участников.

1.4.1.26 Эмиссионный доход у Банка на 01.01.2017г. отсутствует.

1.4.1.27 Резервный фонд на 01.01.2017г. составляет – 53340 тыс. руб., или 14,3% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) на 01.01.2017г. у Банка отсутствует.

1.4.1.29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 44687 тыс. руб., или 12,2% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.30 Переоценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений на 01.01.2017г. Банк не имеет.

1.4.1.31 Переоценку инструментов хеджирования на 01.01.2017г. Банк не имеет.

1.4.1.32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 29582 тыс. руб., или 7,9% от величины собственных средств Банка. В отчетном периоде одним из участников банка была оказана безвозмездная финансовая помощь.

1.4.1.33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет на 01.01.2017г. составляет – 47684 тыс. руб., или 12,8% от величины собственных средств Банка.

1.4.1.34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составляет – (-19788) тыс. руб., или (-5,3%) от величины собственных средств Банка.

1.4.1.35 Сумма источников собственных средств на 01.01.2017г. составляет 371837 тыс. руб.

1.4.1.36 Безотзывные обязательства кредитной организации на 01.01.2017г. у Банка отсутствуют.

1.4.1.37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства на 01.01.2017г. в Банке не имеются.

1.4.1.38 Условных обязательств некредитного характера на 01.01.2017г. Банк не имеет.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету «О финансовых результатах» (публикуемая форма) 0409807.

1.4.2.1 Процентные доходы на 01.01.2017г. составляют – 26627 тыс. руб.

1.4.2.1.1 Размещенных средств в кредитных организациях Банк не имеет.

1.4.2.1.2 Проценты от ссуд, представленных клиентам, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2017г. составляют – 26627 тыс. руб.

1.4.2.1.3 Проценты от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) на 01.01.2017г. банк не имеет.

1.4.2.1.4 Проценты от вложений в ценные бумаги Банк не имеет.

1.4.2.2 Процентные расходы на 01.01.2017г. у Банка отсутствуют.

1.4.2.2.1 Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций на 01.01.2017г. в Банке отсутствуют.

1.4.2.2.2 Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2017г. в Банке отсутствуют.

1.4.2.2.3 Проценты по выпущенным долговым обязательствам на 01.01.2017г. Банк не имеет.

1.4.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) на 01.01.2017г. составляют – 26627 тыс. руб.

1.4.2.4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 01.01.2017г. составляет – (-19931) тыс. руб.:

- разница между выдачи ссуд и погашения ссуд – (-14402) тыс. руб.,
- разница между изменения качества ссуд – (24946) тыс. руб.,
- разница между иных причин – (9387) тыс. руб.

1.4.2.4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам составляет – (-19931) тыс. руб.

1.4.2.5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери на 01.01.2017г. составляют – 6696 тыс. руб.

1.4.2.6 Операции по получению доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016г. в Банке не осуществлялись.

1.4.2.7 Операции по получению доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016г. в Банке не осуществлялись.

1.4.2.8 Операции по получению доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в 2016г. Банком не осуществлялись.

1.4.2.9 Операции по получению доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения в 2016г. Банком не осуществлялись.

1.4.2.10 Операции по получению доходов от операций с иностранной валютой в Банке не осуществлялись.

1.4.2.11 Операции по получению доходов от переоценки иностранной валюты в Банке не осуществлялись.

1.4.2.12 Операции по получению доходов от операций с драгоценными металлами в Банке не осуществлялись.

1.4.2.13 Операции по получению доходов от участия в капитале других юридических лиц в Банке не осуществлялись.

1.4.2.14 Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 12006 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 12390 тыс. руб.

1.4.2.15 Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 77 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 84 тыс. руб.

1.4.2.16 Операции с изменением резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи Банком не проводились.

1.4.2.17 Операции с изменением резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения Банком не проводились.

1.4.2.18 Операции с изменением резерва по прочим потерям Банком не проводились.

1.4.2.19 Прочие операционные доходы по состоянию на 01.01.2017г. составили – 478 тыс. руб.

1.4.2.20 Чистые доходы (расходы) по состоянию на 01.01.2017г. составили – 19103 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 55255 тыс. руб.

1.4.2.21 Операционные расходы по состоянию на 01.01.2017г. составили – 36869 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 33897 тыс. руб.

1.4.2.22 Прибыль (убыток) до налогообложения по состоянию на 01.01.2017г. – (-17766) тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 21358 тыс. руб.

1.4.2.23 Возмещение (расход) по налогам на 01.01.2017г. составил – 2022 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 3764 тыс. руб.

1.4.2.24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности по состоянию на 01.01.2017г. составляет – (-19788) тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 17594 тыс. руб.

1.4.2.25 Прибыль (убыток) от прекращения деятельности в Банке отсутствует.

1.4.2.26 Прибыль (убыток) за отчетный период составляет – (-19788) тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 17594 тыс. руб.

В отчетном периоде банком были приобретены основные средства на сумму 195 тыс. руб., балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам составляет - 264 тыс. руб.

За прошедший отчетный год ООО КБ «Алжан» не участвовал в каких либо судебных разбирательствах.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма) 0409808.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	216332	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	216332	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	216332
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	216332	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	216332	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	74269
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	322364	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные	X	0	Инструменты добавочного капитала и	32	0

	в добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	74269
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58566	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная	3, 5, 6, 7	196983	X	X	X

	задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2017 составляет – 371837 тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал увеличился на 9883 тыс. руб.

Источники базового капитала на 01 января 2017г. составляют – 317356 тыс. руб. по сравнению с данными на 01 января 2016г. – 299762 тыс. руб., увеличение связано с отнесением прибыли за 2015г. в сумме – 17594 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Величина базового капитала уменьшилась на 01 января 2017г. и составила - 297568 тыс. руб., данное уменьшение связано с убытком за 2016 год в размере – (19788) тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет – 47684 тыс. рублей.

Уставный капитал составляет - 216332 тыс. рублей.

Резервный фонд в размере – 53340 тыс. рублей.

Величина базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2017г. составляет – 297568 тыс. рублей.

Величина источников дополнительного капитала увеличилась на 11992 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила - 74269 тыс. руб. Данное увеличение связано с получением безвозмездного финансирования в размере - 29582 тыс. рублей.

Переоценка основных средств и нематериальных активов составляет - 44687 тыс. рублей.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией ЦБ РФ N 139-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - объём необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банка капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений на 01.01.2017г.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) 0409813.

Обязательные нормативы имеют следующее значение:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 96,1 %, при минимально допустимом значении - 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 96,1 %, при минимально допустимом значении - 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 105,0 %, при минимально допустимом значении - 8 %;
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 135,7 %, при минимально допустимом значении - 15 %;

- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 135,7 %, при минимально допустимом значении - 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 2,2 %, при максимально допустимом значении - 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 18,6 %, при максимально допустимом значении - 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 42,2 %, при максимально допустимом значении - 800 %;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 0, при максимально допустимом значении - 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,1 % при максимально допустимом значении - 3 %.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) 0409814.

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

В отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств не проводилось.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в прошедшем отчетном году отсутствовали.

Операции по движению денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в отчетном периоде не проводились.

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

1.5.1 Кредитный риск

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Кредитный риск – вероятность обесценения ссуды (ссуд), то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и кредитным организациям, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, поэтому управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- основные принципы кредитования;
- приоритеты и наиболее существенные правила (стандарты и нормы), регулирующие кредитный процесс;
- формы кредитования, обеспечивающие формирование качественного и прибыльного кредитного портфеля;
- совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения кредитных средств с целью обеспечения стабильного роста прибыли Банка.

Банк контролирует Кредитный риск:

- на этапе рассмотрения сделки – путем глубокого анализа финансового положения заемщика, в том числе с точки зрения возможности обслуживать предполагаемый уровень задолженности;
- на уровне отдельных заемщиков / групп связанных заемщиков (включая кредитные организации) – путем установления лимита риска на заемщика / группу связанных заемщиков, географическим или отраслевым концентрациям риска;
- путем установления ограничения по учредителям / по инсайдерам Банка;
- на уровне кредитного портфеля в целом – путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика;
- на этапе сопровождения ссуд – путем регулярного мониторинга финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга;
- изменением (при необходимости) кредитных лимитов;
- получением обеспечения в форме залога и / или поручительств организаций и / или физических лиц;
- с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.
- с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В отдельных случаях устанавливаются сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, должны быть регламентированы.

Предоставление кредитов осуществляется на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, источника

возврата заемных средств, качества обеспечения кредита, а также проверки комплекта документации, необходимой для получения кредита.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ №254-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно «Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Алжан».

Значение риска кредитного портфеля Банка можно определить при помощи относительных величин (коэффициентов), отображают структуру кредитного портфеля, выступая качественными характеристиками кредитного риска Банка.

К1 – удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля;

К2 – удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка;

К3 – удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле;

К4 — удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле.

Показателем, характеризующим качество управления кредитным портфелем Банка К является удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов. Данный коэффициент определяется путем суммирования показателей К1, К2, К3, К4, расчет которых необходим при выявлении факторов изменения доли ссудной задолженности, не являющейся стандартной.

Одним из первых показателей, характеризующих качество кредитного портфеля Банка является удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля:

$$K1 = (\text{объем нестандартных ссуд} / \text{совокупный объем кредитного портфеля}) \times 100\%$$

Увеличение данного коэффициента дает сигнал Банку о необходимости повысить эффективность контроля за финансовым состоянием контрагентов, которым принадлежат наиболее крупные кредиты.

Следующим шагом является определение удельного веса сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка:

$$K2 = (\text{объем сомнительных ссуд} / \text{совокупный объем кредитного портфеля}) \times 100\%$$

Для Банка важно осуществлять контроль за клиентами, испытывающих определенные специфические трудности и контролировать объемы кредитных сделок с ними. С этой целью следует определить удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле.

$$K3 = (\text{объем проблемных ссуд} / \text{совокупный объем кредитного портфеля}) \times 100\%$$

Наиболее существенное влияние на качество кредитного портфеля Банка оказывает удельный вес безнадежных ссуд, так как риск по таким операциям равен сумме общей задолженности.

$K4 = \text{объем безнадежных ссуд} / \text{совокупный объем кредитного портфеля} \times 100\%$

Значение $K4$ должно стремиться к нулевой отметке, а высокое значение данного показателя может негативно отразиться на ликвидности Банка.

По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска Банка можно определить его степень следующим образом:

Качественная оценка риска	Количественная оценка риска
Допустимый уровень риска	0-75 %
Высокий уровень риска	Более 75 %

Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска следует понимать такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Банку даже при наступлении всех возможных рисков.

Кредитный портфель с высоким уровнем риска характеризуется наличием такого уровня риска по кредитным операциям, реализация которого в полном объеме угрожает в целом функционированию Банка, т.е. в случае реализации всех рисков собственных ресурсов Банка окажется недостаточно для их покрытия, что может привести к банкротству Банка.

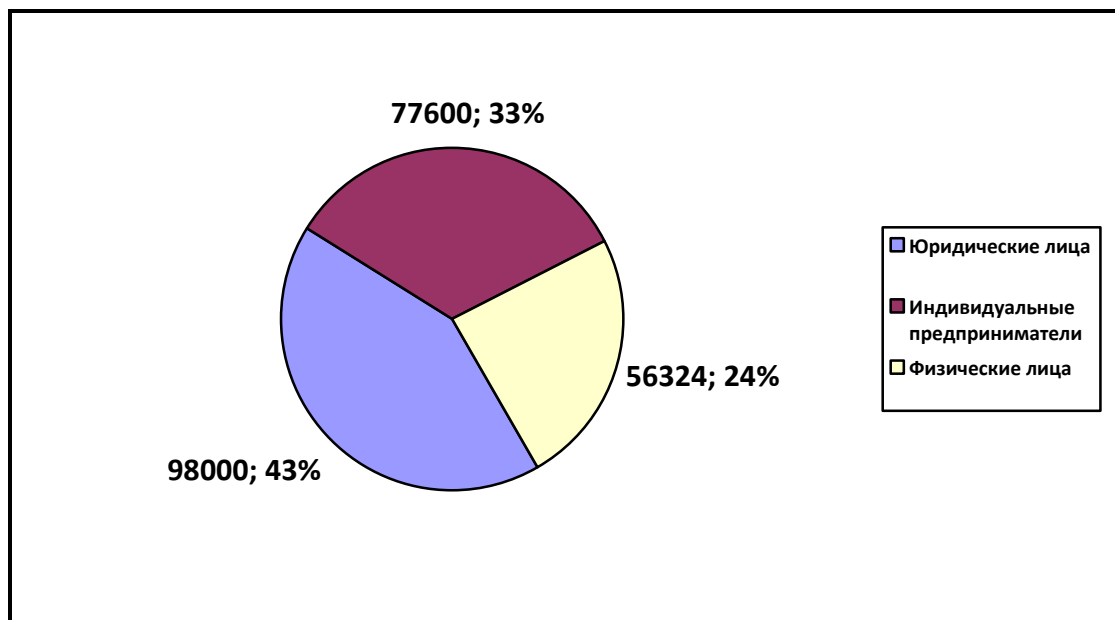
Оценка кредитного риска осуществляется ответственным сотрудником Банка на постоянной основе. Сотрудник ежемесячно формирует отчет об уровне кредитного риска Банка по форме Приложения 1 к настоящему Положению и предоставляет его Правлению Банка.

В 2016 году заключено 21 кредитных договоров, по которым предоставлено кредитов на сумму 171030,00 тыс. руб. Из них направлено населению – 11030,00 тыс. руб., юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) – 90000,00 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям – 70000,00 тыс. рублей.

Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» на 01.01.2017г. в разрезе видов заёмщиков:

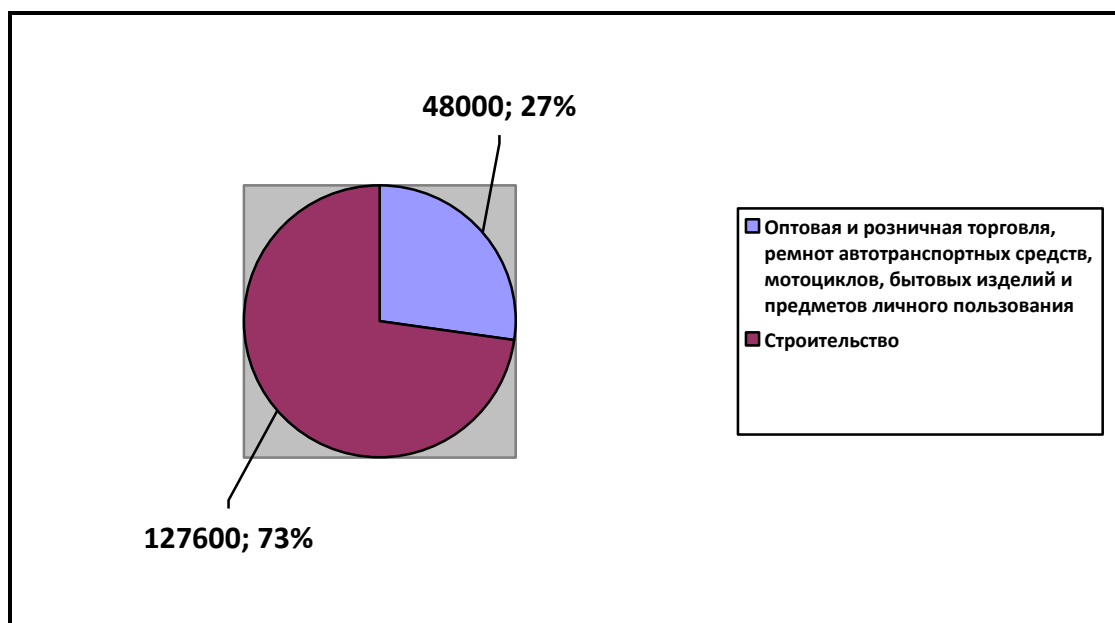
На 01.01.2017г. ссудный портфель Банка составил - 231924,00 тыс. руб.

Ссудный портфель в тыс. руб.



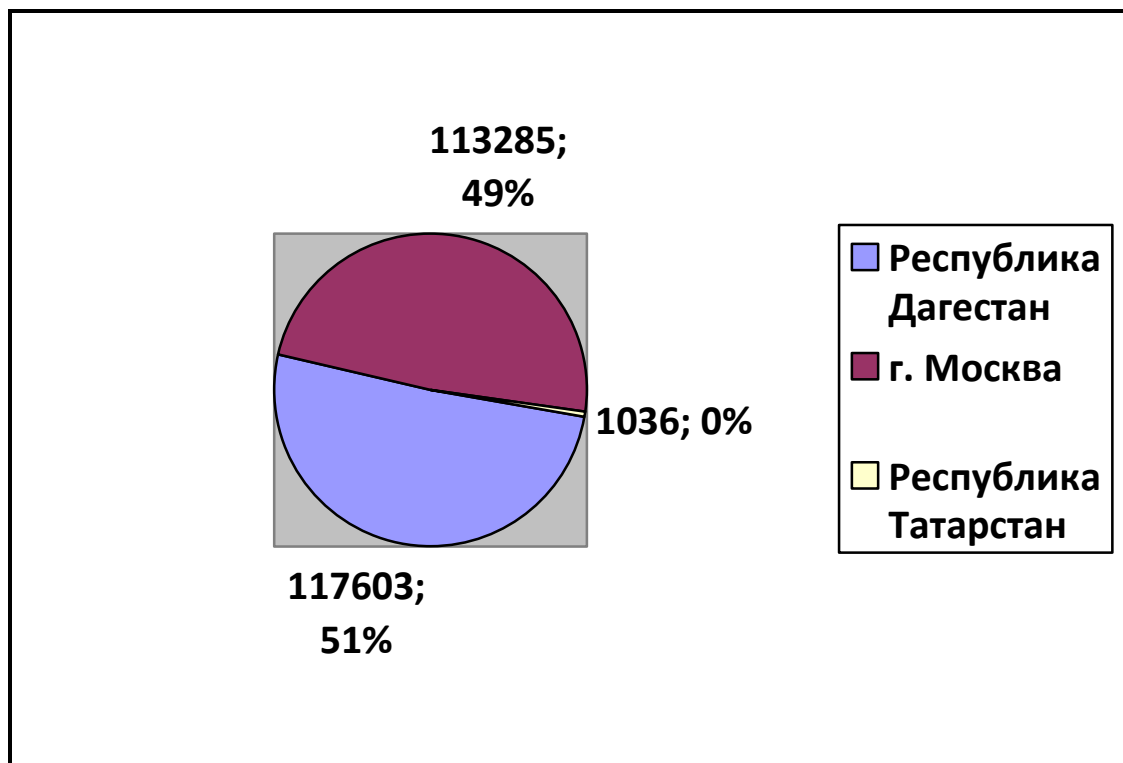
Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» в разрезе видов экономической деятельности:

Ссудный портфель в тыс. руб.



Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» на 01.01.2017г. в разрезе географических зон:

Ссудный портфель в тыс. руб.



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

На 01.01.2017г. 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 категории качества отнесены ссуды в размере:

- первая категория качества - 1467,00 тыс. руб.,
- вторая категории качества – 165229,00 тыс. руб.,
- третья категория качества – 48928,00 тыс. руб.,
- четвертая категория качества – 9300,00 тыс. руб.,
- пятая категория качества – 7000,00 тыс. рублей.

Размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2017г.:

Категория качества	Резерв на возможные потери	
	Расчетный (тыс. руб.)	Фактически сформированный (тыс. руб.)
1	0	0
2	3779	3779
3	19335	19335
4	4827	4827
5	7000	7000

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 Рыночный риск

Расчет величины рыночного риска, включающий: процентный риск, фондовый риск и валютный риск, осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-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.

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления является идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для ускорения скорости принятия решения и повышения их эффективности полномочия в процессе идентификации и управления рисками распределяются по

разным уровням. Для избегания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учёту и управлению рисками разделены между управленческими структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования и при одобрении новых продуктов.

Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель - это набор операций, объединённых исходя из целей и задач, перечня разрешённых операций и рисков подразделения, в интересах которого формируется портфель. Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на отдельные портфели. Распределение аппетита к риску на портфель и управление риском на уровне конкретного портфеля операций осуществляется путём оценки стратегии портфеля и факторов риска, присущих операциям данного портфеля. Для целей контроля рыночных может устанавливаться иерархическая структура портфелей, при которой операции субпортфелей оказывают влияние на использование лимитов и ограничений рыночного риска портфеля. Данная архитектура портфелей применяется для целей каскадирования аппетита к риску на более гранулярные группировки операций на финансовых рынках.

1.5.3 Операционный риск

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.

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных (противоправных) действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. Данное определение исключает стратегический и репутационный риски. В целях определения капитала под операционный риск в расчёт включаются данные об ущербе от реализации инцидентов правового риска.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском Банка достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков в рамках утверждённого аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

Выделяются следующие категории операционного риска:

- внутреннее мошенничество;
- внешнее мошенничество;

- инциденты в области кадровой политики и безопасности труда;
- инциденты в области деловой практики;
- ущерб, нанесённый материальным активам;
- перебои в деятельности и системные сбои;
- инциденты в области управления процессами.

На уровне Банка выделяются следующие основные факторы (события), способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и (или) требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и (или) увеличение объёмов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и (или) освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

Разработаны процедуры идентификации и дальнейшей оценки операционного риска. Методами идентификации являются:

- ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесённом ущербе;
- ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки пооперационным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам;
- анализ бизнес-процессов (риск-аудит) с целью выявления причин и предпосылок, вследствие которых банку причинён или может быть причинён ущерб; анализ эффективности, действенности и достаточности систем предотвращения и контроля; выработка мер, направленных на контроль и (или) снижение операционного риска. Осуществляется на регулярной основе;
- регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Методология оценки и мониторинга операционного риска

В настоящее время Банк производит оценку риска на основе базовых индикаторов (BIA - Basic Indicator Approach).

Подход базового индикатора - упрощённый подход к оценке операционного риска в банках, предложенный в Базеле-2 для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Расчет размера операционного риска на 01 января 2017 года, рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска», для включения в расчет норматива достаточности средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 03.13.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

$$OP = 0,15 \times \frac{Д2014 + Д2015 + Д2016}{3}, \quad \text{где}$$

ОР - размер операционного риска;

$$\begin{aligned} Д2014 = & 37765 \quad (\text{«Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» по ф.0409807 на 01.01.2015г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & + 9824 \quad (\text{«комиссионные доходы» по ф.0409807 на 01.01.2015г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & + 60 \quad (\text{«прочие доходы» по ф.0409807 на 01.01.2015г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & - 101 \quad (\text{«комиссионные расходы» по ф.0409807 на 01.01.2015г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ = & 47548 \text{ (тыс. руб.);} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} Д2015 = & 37628 \quad (\text{«Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» по ф.0409807 на 01.01.2016г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & + 12390 \quad (\text{«комиссионные доходы» по ф.0409807 на 01.01.2016г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & + 1111 \quad (\text{«прочие доходы» по ф.0409807 на 01.01.2016г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ & - 84 \quad (\text{«комиссионные расходы» по ф.0409807 на 01.01.2016г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.}) \\ = & 51045 \text{ (тыс. руб.);} \end{aligned}$$

$D_{2016} = 26627$ («Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» по ф.0409807 на 01.01.2017г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.)
 $+ 12006$ («комиссионные доходы» по ф.0409807 на 01.01.2017г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.)
 $+ 478$ («прочие доходы» по ф.0409807 на 01.01.2017г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.)
 $- 77$ («комиссионные расходы» по ф.0409807 на 01.01.2017г., установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У от 12.11.2009г.)
 $= 39034$ (тыс. руб.);

3 — количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Таким образом,

$$OD = 0,15 \times \frac{47548 + 51045 + 39034}{3} = 0,15 \times \frac{137627}{3} = 6881,3 \text{ (тыс. руб.)}$$

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), начиная с отчетности на 1 августа 2012 года, размер операционного риска включается следующим образом: OD в размере $100\% = 6881$ (тыс. руб.)

Показатели операционного риска

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	6881	7871

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	137627	157425
чистые процентные доходы	102020	113812
чистые непроцентные доходы	35607	43613
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

1.5.4 Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск включает в себя:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Политика по управлению процентным риском.

Задача управления процентным риском

состоит в ограничении негативного влияния процентного риска на деятельность Банка.

Целями управления процентным риском являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного и валютного рисков;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Методология оценки и мониторинга процентного риска.

Для оценки процентного риска в Банке преимущественно используются следующие метрики:

- процентный ГЭП - отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объёма активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учётом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;

- чувствительность ЧПД - позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход с учётом клиентского и структурного вкладов в ЧПД;

- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал в стресс-сценарии процентных ставок.

В целях улучшения качества и точности моделей оценки процентного риска Банк осуществляет разработку и внедрение моделей поведенческих корректировок для учёта влияния поведения клиентов на потоки денежных средств, в том числе в зависимости от процентных ставок.

1.5.5 Риск 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.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ликвидность Банка – это способность обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами, контрагентами, при приемлемом уровне затрат за счет:

- за счет имеющихся денежных средств,
- за счет продажи активов,
- за счет привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Управление ликвидностью – выбор оптимального сочетания доходности операций и риска ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, структуры Банка, участвующие в управлении ликвидностью, исходят из интересов учредителей и клиентов Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств,
- анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России,
- анализ риска потери ликвидности с помощью коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности,
- моделирование состояния ликвидности Банка – сценарный анализ (стресс-тестирование).

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк должен осуществлять взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств, проводить лимитирование позиций по всем финансовым инструментам.

Оценка управления риском ликвидности проводится в отношении осуществляемого Банком контроля за сбалансированностью финансовых активов и финансовых обязательств Банка и способностью своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (в том числе в случае несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств).

Для управления риском ликвидности Банк определяет систему показателей, позволяющих проанализировать состояние ликвидности, с установленной периодичностью производит их расчет с целью определения необходимости проведения работы по регулированию сложившегося уровня риска. В качестве количественных параметров оценки ликвидности Банк использует обязательные экономические нормативы и оценочные показатели, установленные Банком России, а также определенные ограничения (процентный барьер), свидетельствующие о приближении обязательных нормативов ликвидности к пограничным значениям и требующие повышенного контроля на соответствующих уровнях управления.

В силу особой существенности влияния риска ликвидности на общее финансовое положение Банка мониторинг риска ликвидности осуществляется на непрерывной основе.

Для минимизации риска потери ликвидности в Банке устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, осуществляется ежедневный контроль за структурой баланса и за величиной позиций по всем финансовым инструментам, определяется политика на рынке межбанковских кредитов, разделяется управление рисками мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами. Она заключается в оперативном (в течение дня) определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Исполнение данной задачи достигается путем определения с установленной периодичностью текущих значений разрывов срочной ликвидности в соответствии с внутренними ограничениями, а также ограничениями, установленными Банком России.

Основной целью при управлении риском потери ликвидности является – соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, обеспечивая уровень ликвидности, необходимый для полного и своевременного исполнения всех обязательств Банка и фондирования операций.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент

времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники,
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств,
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам,
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно,
- немедленное информирование председателя Правления об изменении либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям,
- планируется потребность в ликвидных средствах,
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- проводится стресс-тестирование.

1.5.6 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.

1.5.7 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.

1.5.8 Корпоративное управление и система управления рисками

Условие успешной реализации стратегии управления рисками – это взаимодействие трех ключевых составляющих:

- организационного сопровождения,
- методологического сопровождения,
- системы управления рисками.

Эффективная реализация стратегии управления рисками определяется качеством корпоративного управления.

Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками.

Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита.

Система контроля и управления рисками предусматривает следующие уровни:

Базовый (стратегический) уровень – Совет директоров, который обеспечивает:

- утверждение внутренних документов в области управления банковскими рисками;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка;
- контроль за полнотой и периодичностью проверок Служб внутреннего контроля и аудита;

- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных (стрессовых) ситуаций;
- оценку эффективности управления рисками и адекватности масштабу деятельности и стратегическим целям;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по оперативному управлению банковскими рисками.

Первый (регламентирующий) уровень – Правление, которое:

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает создание организационной структуры, соответствующей принципам управления банковскими рисками;
- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками;
- утверждает порядок установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции, сделки, а также сотрудников, проводящих соответствующие операции;
- информирует Совета директоров об эффективности системы управления рисками.
- осуществляет контроль соответствия состояния и размера рисков;
- контролирует выполнение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- приостанавливает (прекращает) деятельность подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет и уполномоченные лица, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка, которые в рамках делегированных им полномочий:

- по управлению ресурсами Банка,
- по утверждению лимитов проведения операций,
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов

несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска и выполняет следующие функции:

- определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения.
- определение признаков классификации кредитного портфеля.
- введение запрета на предоставление кредитов, которые могут быть классифицированы в определенную группу кредитов соответствующего портфеля.
- рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом.

Третий (контрольный) уровень – Службы внутреннего контроля и аудита.

Процессы управления рисками должны регулярно контролироваться Службами внутреннего контроля и аудита, проверяя как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями.

Службы внутреннего контроля и аудита в рамках своих полномочий осуществляют:

- идентификацию, оценку управления банковскими рисками в рамках своих полномочий;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- извещение органов управления о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;
- мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, полученной от руководителей подразделений в рамках мониторинга уровня рисков, а также в ходе проверок,
- подготовку предложений по устранению выявленных нарушений.

Четвертый (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками (должностные лица ответственные за управление рисками) выполняют следующие функции:

- выявляет, измеряет и оценивает уровень банковских рисков,
- определяет возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;

- ведет постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- осуществляет информирование органов управления о принятых Банком уровнях риска;
- проводит разработку методов контроля соблюдения лимитов, методическую работу и подготовку методических материалов по управлению рисками для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка.
- осуществляют оперативный контроль за операциями и банковскими рисками на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- осуществление контроля адекватности показателей контроля и процедур управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного направления деятельности и Банка в целом;
- осуществление контроля выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких показателей управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо направления деятельности, приводящего к использованию комплекса мероприятий для недопущения (предотвращения) кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Пятый уровень – руководители структурных подразделений Банка осуществляющие:

- текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках установленных регламентов;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности)

соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;

- мониторинг количественных значений соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков (показатели контроля);

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего вида риска;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- выносят предложения по изменению определенных лимитов по соответствующему направлению деятельности

- управление на уровне подразделений путем выбора стратегии управления рисками в целом по Банку и отдельно по подразделениям.

- контроль за результатами деятельности с помощью информационных систем

- формирование достоверной отчетности;

Таким образом, оценку и контроль уровня принимаемых банковских рисков осуществляет Правление во взаимодействии со всеми подразделениями Банка.

Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию стратегии управления рисками.

Службы внутреннего контроля и аудита в рамках своих полномочий проводят периодические проверки организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, состояния системы контроля и управления рисками, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Достижение целей обеспечивается посредством интеграции риск-менеджмента во все направления банковского бизнеса, совершенствования методологии и технологии управления банковскими рисками.

1.5.9 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ «Алжан» (далее - Банк) разработано в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", другими нормативными актами Банка России и законодательством РФ.

Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ «Алжан» (далее - Стратегия) создается с целью обеспечения жизнеспособности и конкурентоспособности путем ограничения негативного влияния различных рисков на достижение положительных результатов его деятельности и является составной частью Стратегии развития Банка.

Предпосылками к разработке стратегии управления рисками и капиталом явились:

- рост регулятивных требований;
- формирование положительного имиджа;
- усиление нестабильности внешней среды и кардинальное изменение конкурентной борьбы.

Стратегия управления рисками и капиталом является основным документом, описывающим систему управления рисками в Банке, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Основной целью организации управления и контроля за рисками является:

- защита интересов Банка, его учредителей и клиентов;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- минимизация банковских рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Ключевыми направлениями в деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц.

Управление, оценка и мониторинг значимых рисков организуется Банком с использованием собственных материальных, технических и людских ресурсов. Правом принятия решения в области управления, оценки и мониторинга значимых рисков обладают органы управления Банка.

Система контроля и управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Банка.

Управление банковскими рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Организация административного и финансового контроля должна обеспечивать с достаточной степенью надежности как минимум следующее:

- доступ сотрудников к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями
- отражение операций в учете в соответствии с нормативными актами Банком России, реальное отражение состояние активов и пассивов Банка, обеспечивающие составление установленных форм отчетности;
- подтверждение данных учета активов и пассивов Банка с точки зрения их охвата, и с позиций периодичности проверок соответствия, и принятие, при наличии отклонений, действий, направленных на ликвидацию расхождений.

Внутренний контроль за рисками банковской деятельности осуществляется на постоянной основе.

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 2016 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, на 31 декабря 2016 года составил - 351219 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. - 354700 тыс. руб.).

1.5.10 Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками достигается путем соблюдения следующих процедур:

- Закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах.
- Недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления.

- Использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины.
- Использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений.
- Использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков.
- Регулярный мониторинг уровня принятых рисков.
- Регулярное проведение стресс - тестирования.

Управление банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) измерение и определение приемлемого уровня рисков, связанных с возможностью понесения Банком потерь и /или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий из-за воздействия внутренних или внешних факторов,
- оценка и мониторинг рисков,
- принятие мер по поддержанию уровня рисков на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов, вкладчиков, контрагентов.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Эффективная общепанковская система управления рисками предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Оценка и мониторинг рисков.

Для оценки банковских рисков используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

1.5.11 Контроль и минимизация рисков

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Основными методами контроля и минимизации рисков являются:

Регламентирование операций – качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка.

Лимитирование – установление ограничений (лимитов) на проводимые операции в зависимости от состояния существенных факторов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и/или пассивов, использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты).

Диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам. При привлечении средств и выдаче кредитов диверсификация идет по объемам выданных сумм, клиентам/заемщикам, регионам.

Формирование резервов на покрытие потерь – позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по предоставленным ссудам, вложениям Банка в ценные бумаги, прочим активам за счет собственных средств Банка. При этом резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Контроль за качеством кредитного портфеля.

Ценообразование с учетом риска.

Продажа активов.

В целях выявления, оценки и мониторинга для каждого вида принимаемого риска используются простые, поддающиеся измерению и однозначному толкованию индикаторы уровня риска – ключевые показатели риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем конкретного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора уровня риска (за исключением показателей общего уровня риска) определяются пограничные значения (лимиты), исходя из уровня

приемлемого риска и соответствующих целей Банка (при этом некоторые показатели на этапе накопления статистических данных могут носить индикативный характер).

Приближение показателей к определенным пограничным значениям сигнализирует о необходимости повышения контроля за соответствующим уровнем рисков, превышение лимитов – о необходимости принятия оперативных управленческих решений.

1.5.12 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Служба управления рисками на основе проведенных анализов и оценок предоставляет следующую отчетность:

№	Перечень рассчитываемых и/или анализируемых показателей	Периодичность отчетности	Кому предоставляется информация
1.	Обязательные нормативы, включая нормативы ликвидности и достаточности и другие основные показатели определенные для ежедневной отчетности.	Ежедневно	Председателю Правления Банка
2	Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности	Ежемесячно. Предложения по изменению предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности – по мере необходимости	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка, Начальнику СВА
3	Финансовый анализ деятельности Банка	Ежемесячно	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка, Начальнику СВА
4	Оценка актуальных банковских рисков	Оценка риска потери ликвидности – ежедневно; Оценка других финансовых рисков – ежемесячно; Оценка функциональных и внешних рисков – по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал; При резком возрастании какого-либо риска – оценка этого риска	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка, Начальнику СВА

№	Перечень рассчитываемых и/или анализируемых показателей	Периодичность отчетности	Кому предоставляется информация
		производится немедленно.	
5	Оценка неактуальных банковских рисков	По мере необходимости (при возрастании их актуальности) или по запросам Председателя Правления Банка	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка, Начальнику СВА
7	Анализ загруженности информационной системы	Ежемесячно	Начальнику информацион-но-аналитического отдела
8	Анализ по клиентам	Ежеквартально	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка
9	Сравнение показателей деятельности Банка с аналогичными показателями других кредитных организаций	Ежеквартально (при наличии необходимой информации от других кредитных организаций)	Председателю Совета Директоров Банка, Председателю Правления Банка
10	Предоставление информации о Банке или деятельности Банка другим заинтересованным организациям и лицам (только с разрешения Председателя Правления Банка)	По запросам	Запрашиваемой организации или лицу
11	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету	Ежегодно в сроки, установленные Председателем Правления Банка	Председателю Правления Банка, в ТУ ЦБ
12	Раскрытие информации о ликвидности Банка	Ежемесячно	На доску объявлений для обозрения клиентов
13	Другие плановые и внеплановые задания по распоряжениям Председателя Правления Банка, связанные с областью профессиональной ответственности СУР	По запросам	Председателю Правления Банка
14	Показатели, используемые при расчете нефиксированной части ФОТ Банка в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими систему оплаты труда Банка (Разработка проекта)	Не реже 1 раза в од по запросу в течение 5 дней с момента обращения Председателя Комитета по вознаграждениям (Директора по вознаграждениям) Банка	Комитет по вознаграждениям Банка, Председатель правления
15	Показатели, используемые при расчете нефиксированной части ФОТ Банка в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими систему оплаты труда Банка (Оценка Деятельности по итогам отчетного периода)	Не реже 1 раза в год до истечения 30 дней с момента окончания календарного года	Комитет по вознаграждениям Банка, Председатель правления

1.6 Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

Согласно Приложения N 15 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 N 217н, связанная сторона – частное лицо или организация, связанная организацией, составляющей свою финансовую отчетность (в настоящем стандарте именуемой «отчитывающаяся организация»);

(а) Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной отчитывающейся организации, если данное лицо:

(i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающейся организацией:

(ii) имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию; или

(iii) входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или ее материнской организации.

Связанным лицом отчитывающейся организации на 01 января 2017 года является главный бухгалтер банка Ахмедова Тамари Сулеймановна, так как является заемщиком отчитывающейся организации.

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

1.7.1. О порядке и условиях выплат, а также общей величине выплат (вознаграждений);

- 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 по выплате.

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, а также иным работникам в 2016 году составляет -19739 тыс. руб.

Специальным органом кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям, на должность единственного члена Комитета по вознаграждениям ООО КБ «Алжан» – Директора по вознаграждениям, назначен Омаров Ислам Муртазаалиевич.. Вознаграждения в течении отчетного периода члену Комитета по вознаграждениям не выплачивались.

Независимая оценка по системе оплаты труда ООО КБ «Алжан» в отчетном периоде не проводилась.

Мониторинг оценки системы оплаты труда в банке проводится поквартально начальником Службы внутреннего аудита ООО КБ «Алжан».

Службой управления рисками в течении 2016г. представлялись Директору по вознаграждениям предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки в виде справки включающей в себя:

- расчет рентабельности активов и капитала ООО КБ «Алжан» с использованием профсуждения,
- расчет агрегированной оценки рисков с использованием внутренних методик,
- доклад о показателях для расчета нефиксированной части вознаграждений в рамках системы оплаты труда для СВА, СВК, СУР, ОФМ, Юридического отдела,
- доклад о показателях для расчета нефиксированной части вознаграждений в рамках системы оплаты труда для отдела учета внутрибанковских операций и отчетности,
- доклад о показателях для расчета нефиксированной части вознаграждений в рамках системы оплаты труда для сервисных служб,
- рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Система оплаты труда ООО КБ «Алжан» применяется во всех бизнес – подразделениях Банка, во всех сферах Банковской деятельности. Территориально система оплаты труда охватывает подразделения расположенные в Республики Дагестан и Ставропольском крае РФ.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- работники, принимающие риски, - члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка – 22 работника.

Ключевыми показателями для корректировки вознаграждений в ООО КБ «Алжан» являются количественные (финансовые) показатели деятельности Банка в целом. Указанные показатели включают в себя:

Блок 1. Руководство банка (Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления банка, главный бухгалтер (его заместители),

- количественные: Риски - Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка,

Доходность - Рентабельность капитала и активов.

Блок 2. Управление ресурсами (члены кредитного комитета, расчетно-операционный отдел, отдел корреспондентских отношений, отдел кассовых операций, ВСП),

- количественные: Риски - Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка,

Доходность - Рентабельность капитала и активов.

Блок 3. Исполняющие функции по осуществлению внутреннего контроля (служба управления рисками, Отдел финансового мониторинга, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита),

- количественные: Риски - Отсутствие замечаний со стороны надзорных и инспекционных органов Банка России а так же внешнего аудитора к деятельности органов системы внутреннего (служба управления рисками, отдел финансового мониторинга, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита).

Блок 5. Сервисные службы (отдел автоматизации и компьютерных технологий, отдел информационной безопасности) контроля, служба внутреннего аудита),

- количественные: Риски - Соблюдение лимитов времени устранения проблем (по каждой из задач, курируемых подразделением);
- снижение операционных рисков;
- отношение количества удовлетворенных заявок (запросов, проблем) пользователей к количеству заявок, поступивших в подразделение;
- отсутствие перелимита по операционным расходам подразделения.

В отчетном периоде Совет директоров не пересматривал систему оплаты труда в ООО КБ «Алжан».

Работники подразделений, осуществляющие управление рисками, - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений – 17 работников.

Оплата труда работников, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками осуществляется с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом Директоров Банка.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом Директоров Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) получении прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Независимость размера ФОТ этой категории работников от финансового результата обеспечивается тем что при определении нефиксированной части оплаты труда применяется такой показатель как «отсутствие замечаний со стороны надзорных и

инспекционных органов Банка России, а так же внешнего аудитора к деятельности органов системы внутреннего контроля (служба управления рисками, отдел финансового мониторинга, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита)».

1.7.2. Об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски;

- общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда в составе фонда оплаты труда на год определяется с учетом достигнутых количественных и качественных показателей Банка, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, что в общей сумме составляет – 1964 тыс. руб.

- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%, что в общей сумме составляет – 2304 тыс. руб.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки в отчетном периоде не проводилась.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде выплачивались денежными средствами.

Количество работников, получивших в течении отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составили – 39 человек.

Нефиксированная часть может снижаться до нуля в соответствии с принципом симметрии.

Решение о невыплате нефиксированной части вознаграждений сотрудников банка может быть принято Советом Директоров при не достижении показателями прибыли банка целей, установленных Стратегией развития банка для достижения прибыли, увеличенной на сумму максимального размера нефиксированной части оплаты труда по Банку за год (прибыль по Стратегии развития + 15%).

Максимальная нефиксированная часть оплаты труда по банку в целом может быть уменьшена в соответствии с принципом симметрии в зависимости от отношения прибыли банка к прибыли, заложенной в Стратегии развития увеличенной на сумму максимального размера нефиксированной части оплаты труда по Банку за год (прибыль по Стратегии развития + 15%).

1.7.3. Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски на 01.01.2017г. составляет – 9518 тыс. руб.

1.7.4. Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате;

Крупными вознаграждениями банком признается выплата более 5 годовых окладов единовременно.

Увольнения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски и выплаты крупных вознаграждений (принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) в течение 2016 года не производились.

1.7.5. Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не проводились.

Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2016 году не осуществлялись.

Выплата выходного пособия в отчетном периоде не осуществлялась.

В отчетном периоде к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности) не применялись.

Выплаты в виде (таких выплат как: денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) невыплаченных, отсроченных и удержанных вознаграждений, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отчетном периоде не проводились.

Списочная численность персонала на 1 января 2017г. составила 77 человек.

На общем годовом собрании участников ООО КБ «Алжан», которое назначено на 25 апреля 2017г., при рассмотрении вопроса об итогах деятельности банка и утверждении годовой отчетности за 2016 год, может быть принято решение о покрытии убытка 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (сч.10801) в сумме (-19788) тыс. руб. и остаток составит – 27896 тыс. руб.

В публикуемой отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» несоответствие ст.5 гр.4 (суммы 196983 тыс. руб. с 197067 тыс.руб.), ст.34 гр.4 (суммы (-19788) тыс. руб. с 0.), по форме 807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» несоответствие ст.4, 4.1 гр.4 (суммы (-19931) тыс. руб. с (-19847) тыс. руб.) с данными разработочной таблицы, связаны с проведением операции СПОД.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Корректировки	Расчет	Значение
C14	117 (Сч.№45915 на конец отчетного года) 0 (Сч.№45915 на начало отчетного года)	117
C16	260 (Сч.№60323 на конец отчетного года) 0 (Сч.№60323 на начало отчетного года)	260
C17	60 (Сч.№60322 на конец отчетного года) 0 (Сч.№60322 на начало отчетного года)	60
C20 (C20.1-C20.2)	0 - 178	-178
C20.1	0 (Сч.№60301 на конец отчетного года) 0 (Сч.№60301 на начало отчетного года)	0
C20.2	0 (Сч. №60302 на конец отчетного года) 178 (Сч.№60302 на начало отчетного года)	-178
C22	35016 (на конец отчетного года) 15085 (на начало отчетного года)	19931
C28	9329 (Сч. №60414 на конец отчетного года) 8714 (Сч. №60414 на начало отчетного года)	615

Председатель Правления

ООО КБ «Алжан»



Главный бухгалтер

ООО КБ «Алжан»

« 07 » апреля 2017г.

Д.Г. Нажуев

Т.С. Ахмедова