

## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Алжан» за 3 квартал 2016 год.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Алжан» за 3 квартал 2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Алжан» за 3 квартал 2016 год составлена в объеме, предусмотренном Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями своей финансовой деятельности».

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на «01» октября 2016 года.

### **Информация о банке:**

Полное фирменное наименование - Коммерческий банк «Алжан» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «Алжан», (далее – Банк) – создан 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).

### **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. Полное наименование банка Коммерческий банк «Алжан» Общество с ограниченной ответственностью.

Численность персонала на 1 октября 2016 год составила 66 человек.

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

**Банк не имеет валютной лицензии, лицензий проф.участника РЦБ.**

Совет Директоров Банка состоит из:

1. Абдуллаев Абдулкадыр Омарасхабович (доля в УК на 01.10.2016г. – 6,27%);
2. Абсалудинов Камалудин Магомедович (не имеет доли в УК);
3. Ахматиллов Ахматилла Ахмедович (не имеет доли в УК);
4. Гаджиева Барият Яхьяевна (не имеет доли в УК).
5. Омаров Ислам Муртазаалиевич (доля в УК на 01.10.2016г. – 3,70%)

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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, которые могли бы быть определены 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 третьем квартале 2016 года, как и предыдущие периоды, 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 01.10.2016г. Банк имеет следующие корреспондентские счета:

-в ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 30109810100000000165.

По состоянию на 01.10.2016г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка сформирован средствами физических лиц (участниками Банка) в сумме 216332130,34 руб.

По состоянию на 01 октября 2016 года в банке обслуживается 827 организаций.

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

Важнейшим из принципов работы банка является безусловное выполнение обязательств перед клиентами и партнерами, создание оптимальных условий для качественного обслуживания всех категорий клиентов и предоставления полного спектра

услуг. Внимательность, вежливость, забота о своем клиенте, персональный менеджмент, конструктивный диалог, установление взаимовыгодного сотрудничества, оперативное принятие решений и информационная открытость - основные неизменные принципы работы ООО КБ «Алжан».

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

**1. Цель системы,** которая включает в себя:

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

Достижение указанных целей системы внутреннего контроля обеспечивается решением следующих задач:

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

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

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

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

К объектам системы внутреннего контроля относятся:

- организация деятельности Банка;

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

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

К субъектам внутреннего контроля в Банке относятся:

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

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

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

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

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

Информационная прозрачность в Банке достаточно высокая. Информация для руководства доступна, объем операций позволяет находиться в курсе происходящих событий, не прибегая к услугам дополнительного персонала или отдельного подразделения. Решения о проведении операций принимаются в соответствии с делегированными полномочиями председателем Правления, Правлением, Кредитным комитетом, Советом Банка. Высшее исполнительное руководство банка из-за небольших масштабов деятельности хорошо осведомлено обо всех проводимых операциях.

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

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

### **Оценка потери ликвидности**

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

Анализ фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых банком рисков при привлечении и размещении денежных средств банк проводит ежедневно на основе текущей финансовой информации, ежемесячно на каждую отчетную дату, а также по мере необходимости. В целях реализации функции управления ликвидностью банк проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики её изменения.

### **Оценка рыночного риска**

Расчет величины рыночного риска, включающий: процентный риск, фондовый риск и валютный риск, осуществляется в соответствии с Положением БР от 03.12.2015г. №511-П «Положение 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.

### **Оценка операционного риска**

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

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

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

### **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.

### **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.

### **Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма 0409806)**

Банк ведет свою деятельность в валюте Российской Федерации и не имеет финансовых активов, ценных бумаги и иных вложений, в том числе и в иностранной валюте.

В состав основных средств банка включаются здание и оргтехника. Основные средства находящиеся на балансе, принадлежат Банку полностью (без ограничения прав) и используются на постоянной основе. Банк не имеет основных средств переданных в аренду, а также в залог, в качестве обеспечения обязательств. Ежемесячно стоимость основных средств 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 01.10.2016г. составляет –58669,00 тыс.руб.

Все средства клиентов находятся на расчетных счетах (корреспондентских счетах), иные счета клиентов по учету депозитов, обязательств по возврату (межбанковские кредиты) отсутствуют.

При анализе изменения информации по статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) (увеличение или уменьшение статей баланса за отчетный квартал по сравнению с данными на начало отчетного года по отношению в сумме собственных средств (капитала) за отчетный квартал, который на 01.10.2016г. составил 353801 тыс. руб.), проведенный расчет показал, что изменения отдельных статей баланса

были от (-0,04%) - до (4,97%); изменение общей суммы активов составило (-19,34%), общей суммы обязательств (-17,37%) из чего следует, что значительных изменений в структуре баланса не произошло.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение в % к собственным средствам
Денежные средства	14938	10059	1,38
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	341081	358213	-4,84
Обязательные резервы	854	928	-0,02
Средства кредитных организаций	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	95426	151036	-15,72
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58669	59283	-0,17
Прочие активы	229	182	0,01
Всего активов	510343	578773	-19,34
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155243	216559	-17,33
Прочие обязательства	35	171	-0,04
РВПС по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
Всего обязательств	155278	216730	-17,37
Средства акционеров (участников)	216332	216332	0
Резервный фонд	53340	53340	0
Переоценка основных средств	44687	44687	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47684	30090	4,97
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6978	17594	-6,94
Всего источников собственных средств	355065	362043	-1,97
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0

Наименование статей баланса	01.10.2016	01.01.2016	Отклонение в %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	340227	357285	-4,82
Обязательные резервы в Банке России	854	928	-0,02
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155243	216559	-17,33

Уменьшение средств на счетах клиентов обусловлено выполнения ими обязательств по выполнению работ, государственных заказов, оплате приобретенных товаров и иных хозяйственных нужд.

### **Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)**

При анализе статей отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) (увеличение или уменьшение статей отчета о финансовых результатах за отчетный квартал на 01.10.2016г. по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года 01.10.2015г., по отношению в сумме собственных средств (капитала), который на 01.10.2016г. составил 353801 тыс. руб.), проведенный расчет показал, что изменение статей не превысило (-2,40 %), из чего следует, что значительных изменений в структуре отчета о финансовых результатах не произошло.

В структуре доходов удельный вес 37,21% занимает статья «доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери».

В составе расходов наибольший удельный вес занимают «отчисления в резервы на возможные потери» (по ссудам), которые составляют 44,86%.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015	Изменение в % к собственным средствам
1 Процентные доходы, всего, в том числе	20186	28690	-2,40
1.1 от размещения средств в кредитных организациях	0	0	0

1.2 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями	20186	28690	-2,40
Чистые процентные доходы	20186	28690	-2,40
Изменение РВПС по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6565	2932	-2,68
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13621	31622	-5,08
Комиссионные доходы	7908	9252	-0,38
Комиссионные расходы	54	61	0,002
Прочие операционные доходы	91	1087	-0,28
Чистые доходы (расходы)	21566	41900	-5,74
Операционные расходы	26852	24652	0,62
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5286	17248	-6,36
Возмещение расход по налогам	1692	2144	-0,12
Прибыль (убыток) после налогообложения	-6978	15104	-6,24
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6978	15104	-6,24

**Пояснительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

При анализе статей отчета об уровне достаточности капитала (публикуемая форма 0409808) (увеличение или уменьшение статьи отчета об уровне достаточности капитала за отчетный квартал на 01.10.2016г. по сравнению с данными на 01.01.2016 по отношению в сумме собственных средств (капитала), который на 01.10.2016г. составил 353801 тыс. руб.), проведенный расчет показал, что уменьшение показателей собственных средств

связано с финансовым результатом текущего года (убыток текущего периода составил 6978 тыс. руб.). Изменение в процентах к собственным средствам составляет (-2,31%).

Наименование статьи	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение в % к собственным средствам
Собственные средства	353801	361954	-2,31
Уставный капитал	216332	216332	0
Резервный фонд	53340	53340	0
Прибыль прошлых лет	47684	30090	4,98
Прибыль (убыток) текущего года	-8207	17594	-7,29
Отрицательная величина добавочного капитала	85	85	0
Базовый капитал	309149	299677	2,68
Основной капитал	309149	299677	2,68
Прирост стоимости за счет переоценки	44687	44687	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	35	4	0,008
Дополнительный капитал	44652	62277	-4,98

#### Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813)

Классификация активов по группам риска для расчета достаточности капитала (базового, основного и собственных средств) произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Активы банка отнесены к 1 и 4 группам активов (риска).

Капитал	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа
Базовый	356019	0	0	109474	0
Основной	356019	0	0	109474	0
Собственные средства	356019	0	0	154091	0

При сравнение фактических показателей с нормативными видно, что нормативы достаточности капитала (Н1.1 Н1.2 Н1.0) Банка значительно превышают минимально допустимые значения. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности также очень высоки.

Наименование статьи	Нормативно е значение	Данные на 01.10.2016	Отклонение от нормативного значения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	148,7	144,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	148,7	142,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	140,1	132,1
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	228,7	213,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	228,8	178,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	3,9	116,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	8,4 0,2	16,6 24,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	8,4	791,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1	2,9

Сравнивая показатели отчетного периода с данными на начало года, виден рост показателей достаточности собственных средств (капитала), а также показателей мгновенной и текущей ликвидности, что говорит о финансовой устойчивости Банка.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Прирост / снижение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	148,7	111,6	37,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	148,7	111,6	37,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	140,1	115,6	24,5
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	228,7	169,5	59,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	228,8	170,4	58,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	3,9	15,4	-11,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,4 0,2	12,5 0,4	-4,1 -0,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8,4	12,5	-4,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	0	12,5	-12,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,1	0,3	-0,2

**Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814).**

Наименование статьи	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.10.2015	Прирост/снижение
Денежные средства полученные от операционной деятельности	106	11952	-11846
Проценты полученные	20186	28690	-8504
Проценты уплаченные	0	0	0
Комиссии полученные	7908	9252	-1344
Комиссии уплаченные	-54	-61	-7
Прочие операционные доходы	91	733	-642
Операционные расходы	-26457	-24497	1960
Расход (возмещение) по налогам	-1568	-2165	-597
1. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств всего, в том числе:	12504	-126047	-113543
1.1 чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	74	1083	-1009
1.2 чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	49045	20294	28751
1.3 чистый прирост (снижение) по прочим активам	-171	1028	-857
1.4 чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-8	-8
1.5 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-61316	-148117	-86801
1.6 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-136	-327	-191
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	219	519	-300
3.1 Взносы акционеров (участников) в уставной капитал	0	0	0



Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-12179	-113576	-1101397
Денежные средства и их эквивалент на начало отчетного года	367344	321782	45562
Денежные средства и их эквивалент на конец отчетного периода	355165	208206	146959

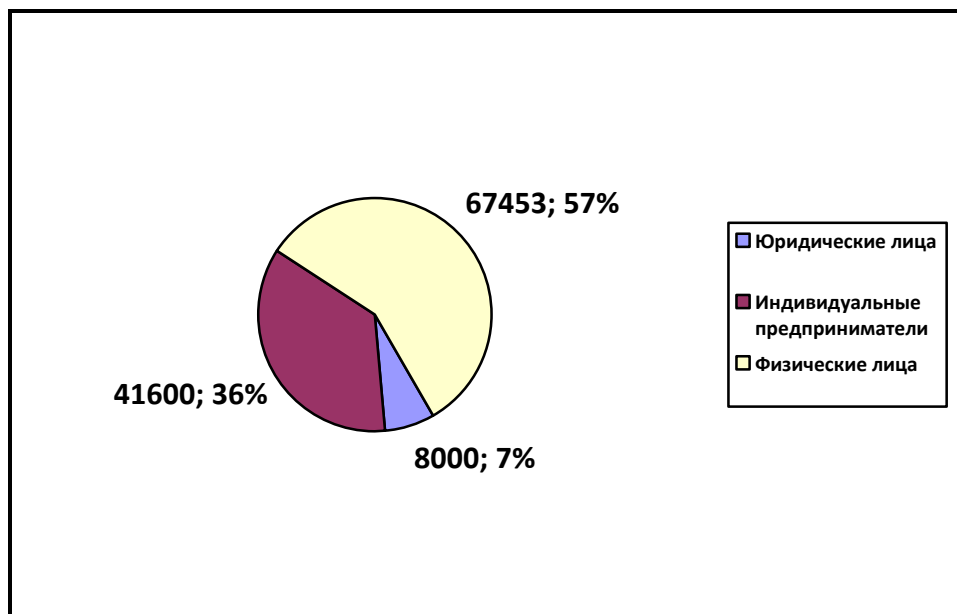
Для расчета показателей отчета о движении денежных средств рассчитаны корректировки согласно Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У.

Корректировки	Расчет	Значение
C16	<b>0</b> (Сч. №60323 на конец отч. периода) <b>0</b> (Сч. №60323 на начало отч. периода)	0
C20 (C20.1-C20.2)		124
C20.1	<b>0</b> (Сч. №60301 на конец отч. периода) <b>0</b> (Сч. №60301 на начало отч. периода)	0
C20.2	<b>54</b> (Сч. №60302 на конец отч. периода) <b>178</b> (Сч. №60302 на начало отч. периода)	-124
C22	<b>21650</b> (на конец отч. периода) <b>15085</b> (на начало отч. периода)	6565
C28	<b>9109</b> (Сч. №60414 на конец отч. периода) <b>8714</b> (Сч. №60414 на начало отч. периода)	395

**Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» на 01.10.2016г. в разрезе видов заёмщиков:**

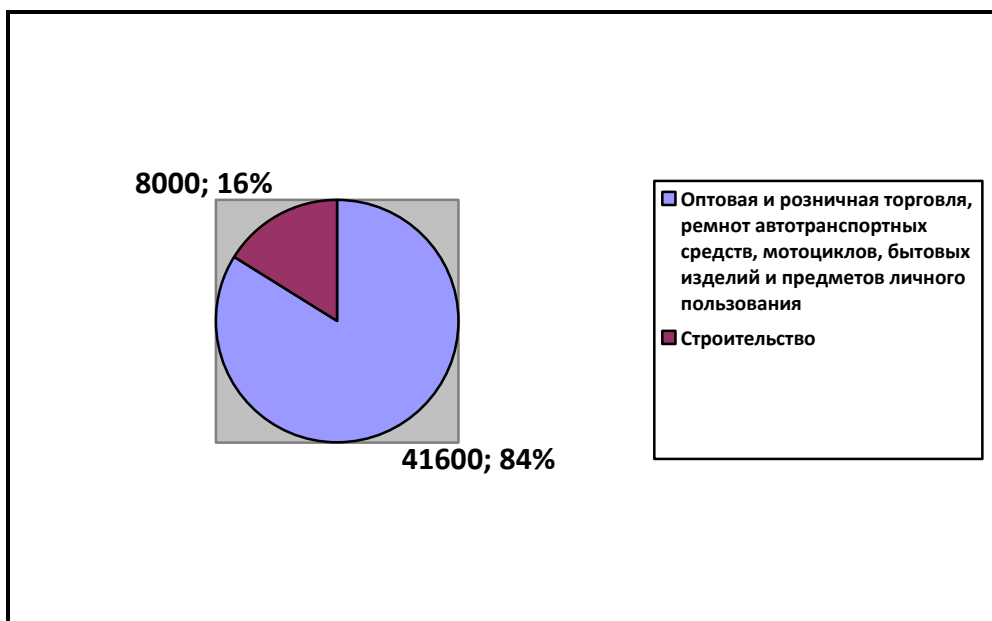
На 01.10.2016г. ссудный портфель Банка составил 117053,00 тыс. руб.

**Ссудный портфель в тыс. руб.**



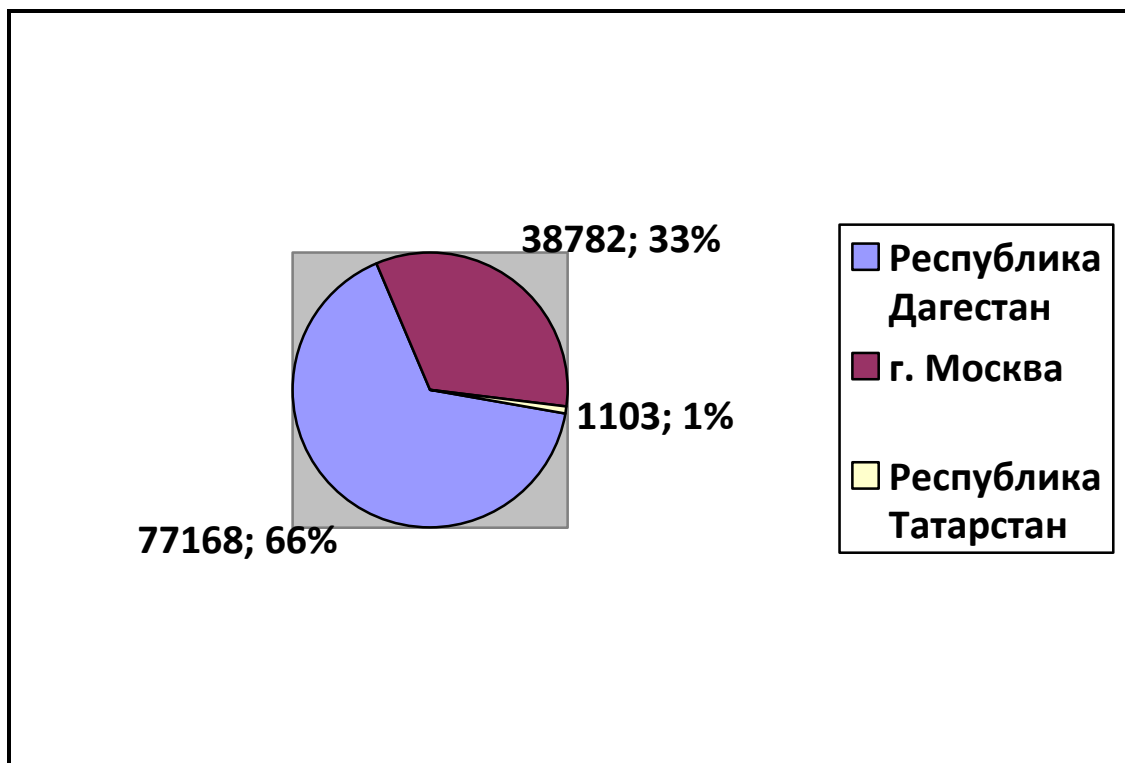
**Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» в разрезе видов экономической деятельности:**

**Ссудный портфель в тыс. руб.**



**Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» на 01.10.2016г. в разрезе географических зон:**

**Ссудный портфель в тыс. руб.**



Ссудный портфель ООО КБ «Алжан» на 01.10.2016г. в разрезе видов ссуд, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям:

- на пополнение оборотных средств юр. лиц – 8000 тыс. руб.
- на предпринимательскую деятельность – 41600 тыс. руб.

На 01.10.2016г. реструктурированная задолженность в ссудном портфеле Банка составляет 1660 тыс. руб., в том числе:

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2016г. составляет – 1,42 %.

Просроченная задолженность на отчетную дату составляет 11900 тыс. руб., что составляет 10,17% от общей суммы ссудной задолженности.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» активы Банка классифицируются по 1-ой, 2-ой, 3-ей, 4-ой и 5-ой группам активов (риска).

Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.10.2016г.:

Категория качества	Величина активов (тыс. руб.)	Резерв на возможные потери	
		Расчетный (тыс. руб.)	Фактически сформированный (тыс. руб.)
1	4653	0	0
2	40189	1157	1157
3	71311	19570	19570
4	0	0	0
5	900	900	900

С января 2016 года сформировано резервов на возможные потери, всего 23267,0 тыс. руб.

Восстановлено резервов за указанный период, всего 16702,0 тыс. руб.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения, I и II категории качества, перечень которого определен в [пунктах 6.2 и 6.3](#) Положения ЦБР №254-П.

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

залог, если в качестве предмета залога выступают:

котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств,

облигации Банка России,

ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,

векселя Министерства финансов Российской Федерации,

котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P

(Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации,

аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий),

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов;

гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных

обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с нормами [статьи 3](#) Федерального закона "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых (в последующем) после совершения указанных сделок была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального [закона](#) от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года";

договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и [Постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления

деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков".

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким

образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в [подпункте 6.3.1](#) ЦБР Положения №254-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с [абзацем вторым пункта 3.3](#) и с учетом [подпункта 3.4.1](#) Положения ЦБР №254-П;

поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;

поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном [пунктом 6.7](#) Положения ЦБР №254-П;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с [пунктом 7.7](#) Положения о деятельности по



организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального [закона](#) от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом [Постановления](#) Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу кредитной организации от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с кредитной организацией);

имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит

обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;

отсутствуют обстоятельства, указанные в [пункте 6.5](#) Положения ЦБР №254-П, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от кредитной организации (например, иск кредитной организации об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога (в соответствии с пунктом 2 [статьи 350](#) Гражданского кодекса Российской Федерации), обеспечение для целей корректировки расчетного резерва, учитывается следующим образом:

в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum_{i=1}^k O_i}{C_p}\right), \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

РР - размер расчетного резерва;

$k_i$  - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $k_i$  ( $k_1$ ) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества  $k_i$  ( $k_2$ ) принимается равным 0,5.

Об<sub>i</sub> - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если  $\sum k_i \times \text{Об}_i \geq \text{Ср}$ , то Р принимается равным нулю (0).

Председатель Правления

ООО КБ «Алжан»

Главный бухгалтер

ООО КБ «Алжан»



Д.Г. Нажуев

Т.С. Ахмедова

« 25 » октября 2016г.