

## I. Общая информация о кредитной организации

АО «Алма Банк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- оказание услуг корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, проведению операций с иностранной валютой;
- оказание физическим лицам услуг по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, по предоставлению кредитов, по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек и принятию вкладов;
- проведение инвестиционных операций – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Структура активов и пассивов Банка в период с января по апрель 2017 года позволяла спокойно реагировать на изменение внешнеэкономической ситуации в стране и мире. Связано это и с отсутствием вложений в иностранные активы, и с минимизацией валютного риска для Банка путем соблюдения близкого к нулю размера открытой валютной позиции.

Банк имеет стабильную клиентскую базу на протяжении многих лет.

Основные принципы обслуживания клиентов Банка – это индивидуальный подход, оперативность, конфиденциальность и комфорт.

В первом квартале 2017 года был открыт дополнительный офис Банка «Добрынинский» по адресу 115054, ул. Валовая, д. 32/75, стр.1, расширивший сферу территориального присутствия Банка в Москве, равно как и открытые в третьем квартале 2016 года дополнительных офисов - «Меркурий», расположенный в одноименной башне в деловом комплексе Москва-Сити (Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, Башня «Меркурий»), и «Вишневы сад», также расположенный в центре Москвы, рядом с метро «Сухаревская». Комфортные, современно оснащенные отделения дополняют ранее открытые, и располагают к успешному решению финансовых вопросов.

### 1.1 Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

С начала года произошло уменьшение «Чистой ссудной задолженности» (стр. 5) за счет возврата межбанковских кредитов; ссудная задолженность некредитных организаций практически не изменилась. Данная статья реклассифицирована в связи с переносом сумм неснижаемых остатков на корреспондентских счетах из статьи «Средства в кредитных организациях» (стр.3).

Статья «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (стр. 7) имеет нулевое значение по сравнению с 50 000 тыс. руб. на начало года в связи с погашением краткосрочных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Увеличилась статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (стр.10) в связи с вложениями в основные средства, в том числе связанные с открытием новых дополнительных офисов.

Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (стр. 16) уменьшилась по сравнению с началом года за счет колебаний остатков на счетах нескольких крупных клиентов в целом при стабильных остатках на счетах клиентов.

Статья «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» (стр. 16.1) показана как реклассифицированная, так как она была незначительно уменьшена на сумму средств на счетах до востребования нотариусов (б/счет № 42309) в целях приведения данной статьи в соответствие с формой отчетности 0409345 «Данные

о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» на аналогичную дату.

Статья «Выпущенные долговые обязательства» (стр. 18) равна 50 000 тыс. руб. по сравнению с нулевым значением на начало года, так как Банк приступил к выпуску собственных векселей.

Другие статьи бухгалтерского баланса существенно не изменились.

### 1.2 Пояснения к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Результатом деятельности Банка за 1-й квартал 2017 года является убыток в размере 43 166 тыс. руб. (стр. 26), при сравнении с аналогичным периодом прошлого года –прибыль (18 426 тыс. руб.) Отрицательный финансовый результат возник за счет нескольких причин: увеличения процентных доходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, (стр. 2.2); увеличения операционных расходов (стр. 21) (116 053 тыс. руб. - за три месяца 2017 года и 70 385 тыс. руб. – за три месяца 2016 года).

### 1.3 Пояснение к форме 0409814 « Отчет о движении денежных средств»

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода незначительно увеличились на 3 %, или 6 345 тыс. руб., что говорит о стабильном уровне денежных средств. При этом при анализе отчета о движении денежных средств следует отметить следующие отличные от предыдущих периодов денежные потоки:

- приток денежных средств за счет продажи собственных долговых обязательств в сумме 50 000 руб.;
- отток денежных средств, связанный с приобретением Банком основных средств в сумме 109 949 тыс. руб.;
- значительные обороты денежных средств, связанные с приобретениями и погашениями краткосрочных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 5 249 023 тыс. руб. и 5 298 882 тыс. руб. соответственно;
- увеличение операционных расходов Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 40 326 тыс. рублей.

## II. Информация об уровне достаточности капитала

За первый квартал 2017 года капитал Банка незначительно уменьшился и составил 1 078 964 тыс. руб., в том числе основной капитал – 322 521 тыс. руб., дополнительный капитал – 756 443 тыс. руб. При этом добавочный капитал равен 0, базовый капитал равен 322 521 тыс. руб. Уменьшение капитала произошло вследствие отражения в капитале убытка, полученного в текущем году, в сумме 48 632 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в основном капитале составляет 407 705 тыс. руб.

Дополнительный капитал складывается из суммы прироста стоимости имущества банка в размере 233 643 тыс. руб., субординированного депозита в размере 500 000 тыс. руб. и уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в размере 22 800 тыс. руб.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнены. Фактические значения нормативов достаточности капитала на 01 апреля 2017 г. составили: норматив достаточности базового капитала – 9,4% при нормативном значении 4,5 %, норматив достаточности основного капитала – 9,4% при нормативном значении 5,5%. Норматив достаточности собственных средств Банка составил 28,9 % при нормативном значении 8 %.

Таблица 1

Динамика уровня достаточности капитала 2017 год

	01.01	01.02	01.03	01.04
Уровень достаточности капитала Банка (%)	28,9	27,9	28,5	28,9

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 28,9 % (на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г.), минимальный - 27,9 % (на 01.02.2017 г.). В целом уровень достаточности капитала стабилен.

### III. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, нарушений не было.

Таблица 2

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	322 521	366 218
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 826 805	3 504 236
Показатель финансового рычага (%)	11,4	10,5

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

### IV. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка основными видами рисков признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;

- перечисление страхового покрытия для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.

Таблица 3

Информация о результатах классификации по категориям качества активов  
по состоянию на 01.04.2017 г.

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требо- вания	В т.ч. прос- рочен- ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			1	2	3	4	5	расчет- ный	расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформиро- ванный
Требования к кредитным организациям	147286	-	129011	9700	-	-	8575	9152	172	9152
Требования к юридическим лицам	2259144	218564	31289	1430455	493838	154975	148587	399295	185381	185571
Требования к физическим лицам	108540	1418	16657	1471	8462	-	81950	84095	2052	2096

Таблица 4

Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам - всего, в том числе:	2 205 066*	2 171 680*
1.1.	по видам экономической деятельности:		
1.1.1.	добыча полезных ископаемых	270 000	274 500
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	97 523	340 199
1.1.2.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	56 785	79 785
1.1.3.	Строительство	429 276	418 462
1.1.4.	Транспорт и связь	136 255	96 160
1.1.5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	626 625	429 359
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	516 480	289 850
1.1.7.	прочие виды деятельности	128 907	323 150
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 027 293	1 004 846

\* данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери.

Таблица 5  
Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по географическим регионам  
тыс. руб.

Наименование региона	1 квартал 2017 года		2016 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.04.2017г.	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017г.
г. Москва	260 682	1 451 047	1 908 964	1 357 459
Московская область	10 690	243 343	252 186	236 011
Республика Саха (Якутия)	-	270 000	290 000	274 500
Тюменская область	-	100 000	100 000	100 000
Свердловская область	19 999	84 998	-	84 998
Саратовская область	-	45 550	56 550	53 550
Ростовская область	-	42 500	42 500	42 500
Ивановская область	9 155	39 668	30 514	30 514
Приморский край	-	33 610	-	33 610
Вологодская область	990	908	-	-
Республика Северная Осетия-Алания	-	-	100	35
Казахстан	-	1 690	2 650	2 275
Армения	250	229	-	-
Итого	301 766	2 313 543*	2 683 464	2 215 452*

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 6  
Сведения об обремененных и необремененных активах  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 616 566	173 469
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 260	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 260	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	256 783	173 469

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	134 624	51 309
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	134 624	51 309
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	392 430	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	83 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 229 470	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	64 296	-
8	Основные средства	-	-	497 181	-
9	Прочие активы	-	-	88 813	-

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Облигации федерального займа МинФина РФ с постоянным купонным доходом, выпуск 26206 (гос.номер 26206 RMFS от 03.06.2011, ISIN-код RU000A0JRJU8) в количестве 21765 шт. блокированы Банком России в разделе «Блокировано Банком России» счета депо АО «Алма Банк» в депозитарии Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) согласно Генеральному кредитному договору № 06040039 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, от 30 ноября 2003 г. Лимит кредитования установлен в сумме 15 000 тыс. руб.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при

несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности. В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на должном уровне: все обязательства осуществлялись Банком своевременно и в полном объеме.

По состоянию на отчетную дату и на начало года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Таблица 7

Информация о нормативах ликвидности

	нормативное значение	01.04.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2(%)	15	115,4	111,4
Норматив текущей ликвидности Н3(%)	50	110,8	128,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н4(%)	120	24,6	24,0

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

## Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 8

## Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.04.17	01.01.17
Величина капитала	1 078 964	1 122 661
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	55 413	55 413

Размер операционного риска на 01.04.2017 года составил 55 413 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Валютный риск в отчетном периоде для Банка существенным не признавался вследствие того, что Банк стремится к соблюдению нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат.

## Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок, и долевыми ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.



Таблица 9

Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего: в том числе	61 447.1	108 176.6
процентный риск, всего, в том числе	4 383.0	7 957.0
общий процентный	941.2	1 236.1
специальный процентный	3 441.8	6 720.9
фондовый риск, всего, в том числе	532.8	697.2
общий фондовый	266.4	348.6
специальный фондовый	266.4	348.6
валютный риск	0.0	0.0

Таблица 10

Информация о размере требований к капиталу

тыс. руб.

	01.04.2017	01.01.2017
Величина капитала	1 078 964	1 122 661
Требования по рыночному риску	61 447.1	108 176.6
Требования по операционному риску	55 413	55 413
Требования по активам, взвешенным по риску	2387 696	2605 032
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	4 470	72 796
Требования по операциям с пониженным риском	2 556	1 542
Требования по операциям с повышенным риском	580 410	404 748
Нормативное значение требования к капиталу	8, 0	8, 0
Уровень достаточности капитала Банка	28,9	28,9

V. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 11

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		01.04.2017	01.01.2017
		тыс. руб.	
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 218	6 178
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 919	2 275
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 919	2 275
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	545 137	520 053
4.1	банков-нерезидентов	4 177	4 277
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 044	500 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 916	15 776

В составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 500 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, полученный в июле 2016 года от ТОО AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

Председатель Правления

Ташметов М.Ж.

Главный бухгалтер

Самойлова Т.В.