

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2016 г.

I. Общая информация о кредитной организации

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 апреля 2016 года, было принято решение о смене наименования Банка на:

полное фирменное наименование Банка на русском языке:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Алма Банк»;

сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АО «Алма Банк» – (далее – Банк).

Данное решение закреплено в протоколе общего собрания акционеров Банка № 3 от 15.04.2016 г. В единый государственный реестр юридических лиц сведения об изменении наименования Банка были внесены 06.06.2016.

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.

Смена названия Банка олицетворяет новый этап развития Банка. Целью новых совладельцев Банка является развитие бизнеса в России и создание эффективной финансовой инфраструктуры для обслуживания российского, казахстанского и международного бизнеса в соответствии с курсом усиления экономической интеграции стран ЕАЭС (Евразийский экономический союз), импортозамещения и создания общего рынка.

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 июля по сентябрь 2016 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.

Основные направления деятельности претерпели ряд изменений во втором квартале 2016 года: увеличились лимиты на вложения в облигации, Банк вышел на рынок межбанковского кредитования.

В третьем квартале 2016 года были открыты два дополнительных офиса Банка: дополнительный офис «Меркурий», расположенный в одноименной башне в деловом комплексе Москва-сити (Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, Башня «Меркурий»), и дополнительный офис «Вишневый сад», также расположенный в центре

Москвы, рядом с метро «Сухаревская». С открытием новых офисов расширилось территориальное присутствие Банка в Москве, улучшилась территориальная доступность,

Банк «приблизился» к ряду своих клиентов, а также приобрел новых. Комфортные, современно оснащенные отделения дополняют ранее открытые, располагают к успешному решению финансовых вопросов.

1.1 Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Снижение остатков средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации (стр. 2) (на 10 %) и в кредитных организациях (стр. 3) объясняется перераспределением средств в другие активы, в основном, - размещение депозитов в Банке России, а также за счет реклассификации остатка на корреспондентском счете НОСТРО банка «РВК» из статьи «Средства в кредитных организациях» (стр. 3) в статью «Чистая ссудная задолженность» (стр. 5) по экономическому смыслу. Данная реклассификация была осуществлена в связи с тем, что при отсутствии в договоре суммы неснижаемого остатка фактически данные средства без движения с начала 2016 года находятся в банке «РВК», а на остаток начисляются проценты, то есть имеются основания приравнять данные требования к ссудной задолженности.

Также изменение статьи «Средства в кредитных организациях» (стр. 3) произошло за счет перераспределения ресурсов между остатками средств на корреспондентских счетах и ссудной задолженностью.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (стр. 4) увеличилась в связи с увеличением вложений в ОФЗ и в облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.

С начала года произошло изменение структуры «Чистой ссудной задолженности» (стр. 5): помимо депозита в Банке России, в ее составе появились межбанковские кредиты при незначительном уменьшении ссудной задолженности некредитных организаций.

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) увеличилась за счет получения субординированного депозита в сумме 500 000 тыс. руб. 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.

Другие статьи бухгалтерского баланса существенно не изменились. При анализе бухгалтерского баланса следует отметить в целом положительную динамику по всем статьям баланса; увеличение статьи «Чистые активы» (стр. 13), что тоже отражает положительную динамику развития Банка.

1.2 Пояснения к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Результатом деятельности Банка за 3-й квартал 2016 года является прибыль в размере 295 тыс. руб. (стр. 26), что значительно ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (на 27 384 тыс. руб.) Уменьшение прибыли произошло за счет нескольких причин: уменьшения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр. 6); увеличения отрицательной переоценки иностранной валюты (стр. 11); уменьшения комиссионных доходов (стр. 14), -

при сопоставимых чистых процентных доходах (стр. 5) (168 382 тыс. руб. - за девять месяцев 2016 года и 171 719 тыс. руб. – за девять месяцев 2015 года).

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

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода снизились на 373 891 тыс. руб. за счет увеличения вложений в торговые ценные бумаги (статья 1.2.2 «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») в разделе 1 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» и за счет приобретения основных средств, НМА и материальных запасов (статья 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов») в разделе 2 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности».

Изменения также произошли по статье 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам»), а именно: в связи с введением в действие с 1 января 2016 года Положения банка России от 15 апреля 2015 г. № 465–П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П) 31 марта 2016 года Банком в балансе были отражены обязательства по оплате отпусков работников Банка, накопленных в 2015 году, и обязательства по оплате социальных взносов в сумме 8 057 тыс. рублей (пункт 2.3. Положения № 465–П), а также части отложенного налогового обязательства по основным средствам в сумме 14 000 млн. рублей и эти изменения в бухгалтерском учете нашли отражение в корректировках по данной статье.

II. Информация об уровне достаточности капитала

За третий квартал 2016 года капитал Банка увеличился примерно на 60 % и составил 1 256 784 тыс. руб., в том числе основной капитал – 500 341 тыс. руб., дополнительный капитал – 756 443 тыс. руб. При этом добавочный капитал равен 0, базовый капитал равен 500 341 тыс. руб.

Увеличение значения капитала Банка произошло за счет включения в дополнительный капитал согласованного Центральным Банком РФ субординированного депозита в размере 500 000 тыс. руб., полученного в июле 2016 года от ТОО AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых.

95,3% основного капитала, или 476 621 тыс. руб., составляет нераспределенная прибыль прошлых лет.

Дополнительный капитал складывается из суммы прироста стоимости имущества банка в размере 233 643 тыс. руб. в связи с проведенной на 1 января 2016 года переоценкой недвижимого имущества Банка (подтверждено Аудиторским заключением о годовой бухгалтерской отчетности 13 марта 2016 года), 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 октября 2016 г. составили: норматив достаточности базового капитала – 17,41% при нормативном значении 4,5 %, норматив достаточности основного капитала – 17,41% при нормативном значении 5,5%. Норматив достаточности собственных средств Банка составил 39,41 % при нормативном значении 8 %.

Таблица 1

Динамика уровня достаточности капитала

2016 год

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Уровень достаточности капитала Банка (%)	23,1	21,7	20,6	26,9	26,47	28,25	27,9	25,05	40,86	39,41

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 40,86 % (на 01.09.2016 г.), минимальный - 20,6 % (на 01.03.2016 г.).

Увеличение значения достаточности капитала на 01.09.2016 года и далее связано с включением после согласования с Банком России с 04.08.2016 года в капитал Банка субординированного депозита на сумму 500 млн. рублей, и, соответственно, с увеличением значения собственных средств (капитала).

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 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
Основной капитал, тыс. руб.	500 341	509 047	509 781
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3272 650	2449 515	3326 135
Показатель финансового рычага (%)	15,29	20,8	15,3

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 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	613878	-	434752	170551	-	-	8575	10863	1625	10881
Требования к юридическим лицам	1228096	148587	261574	576915	221022	19998	148587	283609	163762	163913
Требования к физическим лицам	67469	1431	19766	1339	-	-	46364	46364	2493	2533

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, произведением 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 4

Информация о нормативах ликвидности

	нормативное значение	01.10.2016	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2(%)	15	76,56	78,4
Норматив текущей ликвидности Н3(%)	50	330,44	306,4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4(%)	120	42,23	66,1

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 5

Требования к капиталу в отношении операционного риска

	тыс. руб.	
	01.10.16	01.01.16
Величина капитала	1 256 784	601 403
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	55 413	52 627

Размер операционного риска на 01.10.2016 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, а в целом рыночный риск можно признать более значимым по сравнению с предыдущими периодами вследствие увеличений вложений в портфель ценных бумаг.

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 7

Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего: в том числе	142 284.0	16 542.0
процентный риск, всего, в том числе	10 587.82	262.78
общий процентный	1 414.19	262.78
специальный процентный	9 173.63	0.0
фондовый риск, всего, в том числе	794.9	1 060.6
общий фондовый	397.45	530.3
специальный фондовый	397.45	530.3
валютный риск	0.0	0.0

Таблица 8

Информация о размере требований к капиталу

тыс. руб.

	01.10.2016	01.01.2016
Величина капитала	1 256 784	601 403
Требования по рыночному риску	142 284.0	16 542.0
Требования по операционному риску	55 413	52 627
Требования по активам, взвешенным по риску	1841 350	1640 639
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	147 421	37 043
Требования по операциям с пониженным риском	1 782	0
Требования по операциям с повышенным риском	363 273	250 402
Нормативное значение требования к капиталу	8, 0	10, 0
Уровень достаточности капитала Банка	39,41	23,1

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, осуществляют принятие рисков, их мониторинг и несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел экономического анализа и управления рисками (далее - Отдел), который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и не ведет операционную банковскую деятельность. Отдел в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно руководителю Банка и является независимым от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью деятельности данного Отдела является участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного

риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка Отдел осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; доводит информацию об уровне рисков Банка до органов управления; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

В целях осуществления контроля кредитных рисков в Банке функционирует Отдел управления кредитными рисками, который изучает потенциальных клиентов Банка, заемщиков, бизнес – партнеров с точки зрения их платежеспособности, надежности, деловой репутации; обеспечивает необходимой информацией заинтересованные подразделения Банка, своевременно информирует о неправомерных действиях заемщиков, о претензиях к ним со стороны налоговых и судебных органов и иных фактах, которые могут оказать влияние на платежеспособность клиентов

Правление Банка осуществляет разработку и обеспечение функционирования системы управления рисками, включая их оценку, установление лимитов и ограничений, разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других, мониторинг и контроль, регулярную оценку эффективности и качества управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками, своевременно предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых им операций.

В Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции: проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; предоставляет не реже двух раз в год Отчет о выполнении Плана работ Службой внутреннего аудита, в который включается Сводный отчет о недостатках, выявленных в ходе проверок, и Отчет о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, Совету директоров Банка, Правлению Банка.

Функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе Начальник службы внутреннего контроля, в функции которого входит в том числе: выявление и мониторинг основного банковского риска - комплаенс-риска (регуляторного риска), определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий; координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Важным элементом концепции развития Банка является совершенствование подходов Банка к построению систем корпоративного управления и внутреннего аудита, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков.

В настоящее время управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов,

неблагоприятных событий) возникновения потерь и/или ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Председатель Правления

Ташметов М.Ж.

Главный бухгалтер

Самойлова Т.В.