

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «АЛМА БАНК»

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
1.1 Фирменное наименование Банка.....	4
1.2 Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка	4
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	4
1.4 Лицензии	4
1.5 Органы Управления	5
1.6 Информация об вхождении в состав банковской группы	5
1.7 Виды деятельности.....	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка.....	6
2.3 Информация об экономической среде	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	10
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	10
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок	10
3.6 Описание некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении	10
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	10
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
4.3 Чистая ссудная задолженность	11
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
4.5 Отложенный налоговый актив	14
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.7 Прочие активы.....	15
4.8 Средства кредитных организаций.....	16
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
4.10 Прочие обязательства	18
4.11 Уставный капитал.....	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	20
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	20
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	20
5.4 Информация о вознаграждении работникам	21
5.5 Информация о выбытии объектов основных средств	21
5.6 Иная информация.....	21
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	21

<u>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</u>	<u>26</u>
<u>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</u>	<u>26</u>
<u>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</u>	<u>26</u>
9.1 Кредитный риск.....	28
9.2 Рыночный риск.....	34
9.3 Операционный риск.....	38
9.4 Процентный риск	39
9.5 Риск потери ликвидности	39
9.6 Правовой риск.....	42
9.7 Риск потери деловой репутации	43
9.8 Стратегический риск	43
9.9 Страновой риск.....	43
9.10 Стресс-тестирование	45
9.11 Управление капиталом.....	46
<u>10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ</u>	<u>46</u>
<u>11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</u>	<u>46</u>
<u>12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....</u>	<u>48</u>
12.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.....	48
12.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда	48
12.3 Описание сферы применения системы оплаты труда	49
12.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	49
12.5 Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.....	49
12.6 информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда	49
12.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	50
12.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда	50
12.9 Информация о видах и суммах выплат	50
<u>13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ</u>	<u>50</u>
<u>14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ</u>	<u>51</u>
<u>15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ</u>	<u>51</u>
<u>16. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>51</u>

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛМА БАНК» за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «АЛМА БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company ALMA BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «АЛМА БАНК»

На английском языке: АО ALMA BANK

Указанное выше фирменное наименование Банк начал использовать с 06 июня 2016 года, после внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц на основании решения общего собрания акционеров 15.04.2016 года.

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА, АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

Российская Федерация, 127247, город Москва, Бескудниковский бульвар, дом 36, корпус 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525408

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713073043

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739222246

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.almabank.ru

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:

Отчетный период - с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Все показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

1.4 ЛИЦЕНЗИИ

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет представительств, входит в состав Банковской группы.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 604 от 15.06.2016 г.
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами ЦБ РФ № 604 от 15.06.2016 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности № 045-03057-010000 от 27.11.2000 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России «На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области

шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица.

Банк является членом в биржах, ассоциациях, объединениях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Московского банковского союза (МБС);
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- Член группы «Московская биржа»;
- Член Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Член Международной платёжной системы MasterCard;
- Участник Системы обязательного страхования вкладов.

06 ноября 2008 года АО «Алма Банк» присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и Контакт.

1.5 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 января 2018 года акционерами Банка являлись: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д Банк» (82,232% от всех обыкновенных акций Банка) и миноритарные владельцы акций Банка (17,768% от всех обыкновенных акций Банка). Ертаев Жомарт (YERTAYEV ZHOMART) является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и АО «АЛМА БАНК».

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.01.2018:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров (Собрание Акционеров).

Коллегиальный орган управления – Совет Директоров:

- Барменбекова Гульдрайхан (Председатель Совета Директоров);
- Бужеря Владимир Геннадьевич;
- Давиденко Ирина Вильямовна;
- Добронравов Олег Вячеславович;
- Чумаков Арсений Викторович.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Бужеря Владимир Геннадьевич – Председатель Правления;
- Мамбетжанова Алия Аманжоловна – Заместитель Председателя Правления;
- Манаева Нина Евгеньевна – Главный бухгалтер;
- Мальхин Денис Анатольевич – Директор Юридического департамента.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления: Бужеря Владимир Геннадьевич.

По состоянию на 01.01.2018 из членов Совета Директоров (Правления) прямым собственником акций Банка не было.

1.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

В сентябре 2017 года произошли изменения в составе акционеров Банка. Мажоритарным акционером Банка стал банк АО «Тройка-Д Банк» с долей участия в уставном капитале АО «Алма Банк» - 82,2324%. АО «Алма Банк» вошел в состав банковской группы АО «Тройка-Д Банк». В банковскую группу «Тройка-Д Банк»

входят: АО «Тройка-Д Банк» - головная кредитная организация банковской группы, АО «Алма Банк», АО «ВОКБАНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте «Тройка-Д Банка» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.troikabank.com).

1.7 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение счетов;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача банковских гарантий;
- другие разрешенные виды деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

АО «АЛМА БАНК» является универсальным коммерческим Банком. Основные приоритеты развития Банка на 2015-2017 годы:

- построение современной и эффективной системы управления Банком;
- технологическая модернизация, построение автономной и защищенной ИТ структуры;
- наращивание клиентской базы и увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного бизнеса в Московском регионе;
- организация системы комплексного обслуживания корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, пассивные операции, кредитование, выдача банковских гарантий;
- построение системы управления рисками, совершенствование системы формирования адекватной и справедливой оценки активов и обязательств Банка, проведение самооценки в целях определения соответствия нормативным актам Банка России и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в сфере достаточности капитала Банка и в сфере его отчетности требованиям МСФО.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг на пространстве Российской Федерации и стран Евразийского экономического союза, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями: активы - 2 245 108 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 3 837 148 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 005 940 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 1 122 661 тыс. рублей); убыток – 179 682 тыс. руб. (на 01.01.2017 - убыток – 68 916 тыс. руб.).

Отрицательный финансовый результат сформировался в основном с течение первых трех кварталов (убыток на 01.10.2017 г. -160 152 тыс. руб.) вследствие оптимизации структуры дополнительных офисов, оптимизации численности персонала и, как следствие, увеличения операционных расходов, а также в связи с увеличением процентных расходов в первой половине года. В четвертом квартале 2017 года Банк продемонстрировал положительный финансовый результат (за исключением ноября 2017 года; убыток вследствие доформирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности).

По размеру собственного капитала свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк осуществлял привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических лиц, предоставление банковских гарантий, а также кредитование физических лиц.

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: Существенная часть деятельности Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного

¹ По данным Росстата

законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.12.2017	31.12.2016
Руб. / Доллар США	57,6002	60,6569
Руб. / Евро	68,8668	63,8111
Руб. / Фунт Стерлингов	77,6739	74,5595

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу www.almabank.com.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Бухгалтерский учет Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями).

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с Положением Банка России №579-П и иными нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности N 590-П от 28.06.2017. В отношении ссуд, активов (требований) первой - второй категории качества получение доходов признается определенным.

- под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с приложением №8 к Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка путем начисления амортизации в течение срока эксплуатации основного средства. При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с установлением срока полезного использования для каждого объекта по верхней границе соответствующей группы. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В дальнейшем начисление амортизации производится ежемесячно пропорционально количеству дней в месяце и сроку полезного использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией, созданной по приказу Председателя Правления Банка, в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны или самостоятельно.
- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль ежемесячно. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями Банка России. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на счете на начало операционного дня.
- текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации). Прочие налоги, установленные законодательством РФ, отражаются в составе операционных расходов.
- Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отражению в бухгалтерском учете подлежат суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины .
- При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк реализовал право применения критерия существенности - не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

- Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка №173А от 30.12.2016г.

3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2017 году существенных изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок выявлено не было.

3.6 ОПИСАНИЕ НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

Банк учел все существенные события после отчетной даты. В течение 2017 года, а также за период с 01 января 2018 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого год» по учету доходов составила 366 тыс. руб., по учету расходов – 2 473 тыс. руб. Итого - 2 107 тыс. руб.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность, отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	46 920	90 650
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 273	84 771

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	147 505	63 265
Резервы на возможные потери	(8 664)	(9 509)
Итого денежных средств и их эквивалентов	232 034	229 177

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 10 074 тыс. руб., на 01.01.2017 – 16 693 тыс. руб.

4.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги	-	172 994
Долевые ценные бумаги	-	4 357
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	177 351

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 г. Банк не имел. На 01.01.2017 г. составили 177 351 тыс. руб.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. №217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

4.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Банке России и Российских банках, кредиты клиентам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом резервов на возможные потери.

	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	592 178	725 787
Резервы на возможные потери	(152)	(104)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	592 026	725 683
Кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457
Резервы на возможные потери	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156
Итого чистая ссудная задолженность	1 637 504	2 759 839

Информация по ссудной задолженности банков по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	2 538	301 733
от 2 до 7 дней	-	-
от 8 до 30 дней	589 640	415 120
от 91 до 180 дней	-	8 934
Свыше года	-	-
Итого требования к кредитным организациям	592 178	725 787

Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(152)	(104)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	592 026	725 683

На 01.01.2018 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком составили 682 тыс. руб., на 01.01.2017 – 590 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Коммерческое кредитование	437 659	1 166 834
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	606 412	1 004 846
Потребительское кредитование	42 246	20 559
Ипотечное кредитование	85 566	23 213
Прочее	59 550	5
Итого кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам (за вычетом резерва) составила: на 01.01.2018 – 847 747 тыс. руб. или 81,09% от чистой ссудной задолженности, на 01.01.2017 – 1 631 317 тыс. руб. или 80,2% от чистой ссудной задолженности.

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
строительство	191 890	418 462
финансовая деятельность	-	-
оптовая и розничная торговля	217 271	429 359
обрабатывающее производство	103 785	340 199
операции с недвижимым имуществом	317 293	289 850
деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-
транспорт и связь	148 748	96 160
добыча полезных ископаемых	-	274 500
рыболовство	-	-
прочие виды деятельности	124 634	323 155
физические лица	127 812	43 772
Итого кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	1 231 433	2 215 457
в иностранной валюте	-	-
Итого кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до 30 дней	46 652	18 500
от 31 до 90 дней	134 679	31 149
от 91 до 180 дней	242 178	340 981
от 181 дня до 1 года	250 143	699 722
от 1 года до 3 лет	205 495	423 618
свыше 3 лет	201 872	525 262
просроченные платежи по кредитам	150 414	173 225
Итого кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.01.2018	01.01.2017
резидентам стран ОЭСР	-	-
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	11 096	2 275
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	1 220 337	2 213 177
• г. Москва	856 746	135 7459
• Свердловская область	85 000	84 998
• Тюменская область	80 707	100 000
• Московская область	46 036	236 011
• Ростовская область	44 968	42 500
• Ивановская область	42 000	30 514
• Приморский край	33 610	33 610
• Саратовская область	29 550	53 550
• Краснодарский край	990	-
• Вологодская область	536	-
• Республика Северная Осетия-Алания	194	35
• Республика Саха (Якутия)		274 500
Итого кредиты клиентам	1 231 433	2 215 457
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(185 955)	(181 301)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 045 478	2 034 156

На 01.01.2018 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 7 986 тыс. руб. (из них просроченные – 3 тыс. руб.), на 01.01.2017 – 22 687 тыс. руб. (из них просроченные – 0 тыс. руб.)

4.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	50 000

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2018 г. Банк не имел. На 01.01.2017 г. составили 50 000 тыс. руб.

4.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 января 2018 года Банк признает отложенное налоговое обязательство в связи с переоценкой основных средств в сумме 57 983 тыс. руб., а также признает отложенный налоговый актив в сумме 9 714 тыс. руб. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с которым кредитная организация должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, Банк не признал налоговый актив в сумме 341 тыс. руб., принимая во внимание финансовый результат деятельности в 2017 году, а также с учетом прогнозируемой налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017	2016
Расход по текущему налогу	1 701	1 694
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 117	2 244
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(584)	550

4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								60401
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	407 541	25 214	88 279	18 057	21 510	28 678	2 179	591 458
Поступления	0	0	104 804	154	1 955	0	0	106 913
Выбытия	0	3 000	186 449	4 440	21 587	19 377	356	235 209
01.01.2018	407 541	22 214	6 634	13 771	1 878	9 301	1 823	463 162
Накопленная амортизация								60 414
01.01.2017	108 550	7 397	7 417	12 727	5 000	7 255	1 365	149 711

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

Амортизационные отчисления	4 904	2 968	9 438	2 380	2 091	1 592	56	23 429
Выбытия и списание	0	3 000	12 407	3 825	5 213	2 501	38	26 984
01.01.2018	113 454	7 365	4 448	11 282	1 878	6 346	1 383	146 156
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2018	294 087	14 849	2 186	2 489	0	2 955	440	317 006

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	407 541	10 859	7 816	10 164	6 891	11 654	2 250	457 175
Поступления	0	16 438	81 002	9 450	14 936	17 881	1 142	140 849
Выбытия	0	2 083	539	1 557	317	857	1 213	6 566
01.01.2017	407 541	25 214	88 279	18 057	21 510	28 678	2 179	591 458
Накопленная амортизация								
01.01.2016	103 633	8 091	5 480	13 091	4 702	7 603	1 921	144 521
Амортизационные отчисления	4 917	1 389	2 476	1 193	615	509	657	11 756
Выбытия и списание	0	2 083	539	1 557	317	857	1 213	6 566
01.01.2017	108 550	7 397	7 417	12 727	5 000	7 255	1 365	149 711
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2017	298 991	17 817	80 862	5 330	16 510	21 423	814	441 747

Нематериальные активы

	01.01.2018	01.01.2017
Нематериальные активы	12 242	9 613
Амортизация нематериальных активов	(2 113)	(597)
Итого чистая стоимость НМА	10 129	9 016

Банк имеет вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств – в виде крышной установки знака "АЛМА БАНК", на 01.01.2018 г. в сумме 5 182 тыс. руб., под данные вложения создан резерв 518 тыс. руб., на 01.01.2017 г. - 5 182 тыс. руб., резерв – 0 тыс. руб.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2018 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение 2016-2017 года переоценка основных средств не осуществлялась.

4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы	9 430	23 517
Требования по получению процентов	8668	23 277
Требования по прочим операциям	24	210
Незавершенные расчеты	738	30
Нефинансовые активы	21 860	100 083
Расчеты с поставщиками и покупателями	18 054	92 493
Расчеты с прочими дебиторами	56	53
Расходы будущих периодов	2 898	5 531
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	389	2 006
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	463	-
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 451)	(387)
Итого прочие активы	17 839	123 213

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	30 992	123 547
в иностранной валюте	298	53
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 451)	(387)
Итого прочие активы	17 839	123 213

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	936	2 006
до 30 дней	12 071	31 616
от 31 до 90 дней	2 471	81 019
от 91 до 180 дней	51	-
от 181 дня до 1 года	1 746	7 360
свыше 1 года	1 510	1 212
Просроченные требования	12 505	-
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 451)	(387)
Итого прочие активы	17 839	123 213

4.8 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета банков – резидентов	34 347	4 277
Средства кредитных организаций	34 347	4 277

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	34 347	4 277
от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
Итого средства кредитных организаций	34 347	4 277

4.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
срочные депозиты и прочие привлеченные средства (нотариусов)	552 308	650 700
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	1 043 814	2 410 526
обязательства по аккредитивам	18 972	-
невывплаченные переводы	31	57
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 615 125	3 061 283

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.01.2018	01.01.2017
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	166 161	663 123
Строительство	86 757	700 460
Деятельность финансовая и страховая	1 174	1 411
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	296 869	449 371
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	608 061	728 669
Деятельность профессиональная, научная и техническая	202 410	114 668
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 088	15 114
Деятельность в области информации и связи	12 775	22 876
Обрабатывающие производства	70 632	206 519
Добыча полезных ископаемых	-	49
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	22 303	35 278
Транспортировка и хранение	75 247	77 745
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3567	1863
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	22849	23258
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3932	7599
Образование	1129	1938
Прочие	18941	10253
Прочие привлеченные средства (нотариусов и адвокатов)	227	1032
Обязательства по аккредитивам	18 972	-
Невыплаченные переводы	31	57
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 615 125	3 061 283

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2018	01.01.2017
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 098 590	2 544 727
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	55	759
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	516 480	515 797
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 615 125	3 061 283

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	967 326	1 828 887
до 30 дней	3 000	17 000
от 31 до 90 дней	11 100	13 100
от 91 до 180 дней	33 000	105 100
от 181 дня до 1 года	3950	27 650
свыше 1 года	596 749	1 069 546
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 615 125	3 061 283

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.01.2018 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, составляет 125 450 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 625 436 тыс. руб.).

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства	2 594	6 029
Обязательства по уплате процентов	1 244	1 351
Обязательства по прочим операциям	763	3
Арендные обязательства	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Расчеты с поставщиками	587	3 085
Незавершенные расчеты	-	1 590
Нефинансовые обязательства	14 687	6 315
Расчеты с работниками по оплате труда	10 288	3 320
Расчеты по налогам и сборам	2 348	1 990
Доходы будущих периодов	11	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 040	1 005
Резервы – оценочные обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	17 281	12 344

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком признаны в составе расходов оплата отсутствий работников (ежегодные оплачиваемые отпуска).

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2018	01.01.2017
в рублях РФ	17 251	11 433
в иностранной валюте	30	911
Итого прочие обязательства	17 281	12 344

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	15169	1590
до 30 дней	2047	3356
от 31 до 90 дней	11	5806
от 91 до 180 дней	54	-
от 181 дня до 1 года	-	1592
свыше 1 года	-	-
Итого прочие обязательства	17 281	12 344

4.11 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	47 500	47 500
сформированный обыкновенными акциями	47 450	47 450
количество обыкновенных акций	4 745 000	4 745 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	0,01	0,01
сформированный привилегированными акциями	50	50
количество привилегированных акций	5 000	5 000
номинальная стоимость привилегированных акций	0,01	0,01

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 47 500 000 (Сорок семь миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 4 745 000 (Четыре миллиона семьсот сорок пять тысяч) штук обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) штук привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	01.01.2018	Восстановление	Создание	01.01.2017
Резервы под ссудную задолженность	(186 107)	70 694	(75 396)	(181 405)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(201)	1 877	(1 696)	(382)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(8 664)	10 095	(9 250)	(9 509)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	4	-	(4)
Резервы под прочие активы	(13 768)	9 114	(22 878)	(4)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(1 391)	13 914	(12 707)	(2 598)
Итого	(210 131)	105 698	(121 927)	(193 902)

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	31 730	102 977
Расходы от операций с иностранной валютой	(20 729)	(64 893)
Положительная курсовая разница	185 104	586 636
Отрицательная курсовая разница	(183 722)	(604 247)
Итого	12 383	20 473

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.01.2018	01.01.2017
Текущие расходы по налогам, в том числе:	24 219	19 837
- налог на добавленную стоимость	18 399	13 445
- налог на имущество	4 805	4 054
- уплаченная государственная пошлина	715	804
- транспортный налог	298	141
- налог на доходы, удержанный у источника выплаты	2	1 393
Налог на прибыль	1 701	1 694
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 117)	(2 244)

Итого расходы по налогам	24 803	19 287
---------------------------------	---------------	---------------

В 2017 году Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налог на добавленную стоимость
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- Налог на имущество организаций
- Налог на доходы, удержанный у источника выплаты
- Транспортный налог
- Налог на прибыль

В отчетном период изменения ставок налогов и введения новых налогов не осуществлялось, в связи с чем информация о суммах расхода / дохода, связанных с изменениями в налогообложении, отсутствует.

5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на оплату труда	226 383	214 547
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	54 751	54 464
Подготовка и переподготовка кадров	228	280
Прочие расходы на содержание персонала	2 862	3 518
Итого вознаграждения работникам	284 224	272 809

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБИТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	01.01.2018	01.01.2017
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	552	132
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	351	20
Чистые доходы от выбытия основных средств	201	112

При выбытии переоцененных основных средств в 2017 году произошел перенос части фонда переоценки на нераспределенную прибыль прошлых лет, что нашло отражение в разделе 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах.

5.6 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47 815	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 990	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<u>1</u>	25 015
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	755 113
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 649 472	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	755 113
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	332 843	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 103	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 026	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 026
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9 714	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 714	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	57 983	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1 776 345	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

Структура капитала

	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (капитал)	1 005 940	1 122 661
Основной капитал	250 827	366 218
Базовый капитал	250 827	366 218
сумма источников базового капитала	443 525	436 689
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	192 698	70 471
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	755 113	756 443

В состав источников базового капитала Банка включены: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы, убыток текущего года. В состав дополнительного капитала включены сумма прироста стоимости имущества банка за счет переоценки в размере 232 313 тыс. руб., субординированный депозит в размере 500 000 тыс. руб. и уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества, в размере 22 800 тыс. руб.

Информация о показателях достаточности капитала:

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	42,724%	10,257%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,287%	10,257%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12,287%	28,898%

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных значений нормативов достаточности капитала.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 01.01.2018 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 10 074 тыс. руб., на 01.01.2017 – 16 693 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москве.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным

документом является «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «АЛМА БАНК», кроме того, по каждому из видов рисков действует отдельный внутренний нормативный документ.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Комитеты и уполномоченные лица, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками и одобренные соответствующими коллегиальными органами Банка, определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Комитеты и уполномоченные лица управляют ресурсами Банка, оценивают отчетные данные о рисках, в рамках полномочий утверждают лимиты проведения операций, информируют Правление об отклонении рисков от установленных значений и формируют предложения о принятии необходимых мер.

Служба внутреннего аудита осуществляют проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляют проверку деятельности СУР и СВК, информируют Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. Общая численность подразделения – 2 человека.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

- оценка совокупного риска Банка, а также его сегментация по отраслям, отдельным видам продуктов, портфелям однородных ссуд, направлениям деятельности;
- формирование основных критериев по идентификации и оценке рисков Банка;

- построение системы скоринга с оценкой рисков и вероятности дефолта для процесса кредитования физических лиц и субъектов МСБ;
- формирование основных критериев оценки подверженности капитала значимым и иным видам риска;
- разработка базовых условий проведения стресс-тестирования.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

На ежемесячной основе Службой управления рисками составляются и анализируются отчеты по кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, операционный (включая процентный риск банковской книги) и риск концентрации. В случае нарушения установленных в Банке предельных лимитов информация об этом доводится до Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Правления Банка, в результате принимаются решения о минимизации принимаемых Банком рисков.

На ежеквартальной основе Службой управления рисками составляется отчет по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, который содержит оценку основных видов рисков: кредитного, ликвидности, рыночного, операционного риска. Данный отчет утверждается Советом директоров.

9.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным органом управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – то принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение степени риска кредитных организаций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Кредитный риск по операциям с заемщиками – кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Основной целью деятельности КУАП является недопущение дисбаланса структуры активов и пассивов Банка, установление внутрибанковских лимитов и ограничений по видам операций и принимаемым рискам, контроль над выполнением обязательных нормативов Банка России, внутрибанковских лимитов и ограничений, разработка мер по оптимизации соотношения риск/доходность.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Совокупный объем кредитного риска:

№п/п	Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 235 567	2 032 571	1 337 035	3 502 424	3 312 304	2 605 032
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	614 010	614 010	-	461 400	461 400	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	101 948	101 908	20 382	307 973	307 340	61 468
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 519 609	1 316 653	1 316 653	2 733 051	2 543 564	2 543 564
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

2.1	с пониженными коэффициентами риска	12 373	12 373	475	5 860	5 857	1 542
2.2	с повышенными коэффициентами риска	195 055	189 315	267 532	267 573	266 392	404 748
3	Кредиты на потребительские цели	623	618	679	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	149 921	148 530	4 566	313 092	310 494	72 796
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
ИТОГО		2 235 567	2 032 571	1 337 035	4 088 949	3 895 047	3 084 118

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

	максимально допустимые значения	01.01.2018	01.01.2017
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	20,850%	24,5%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	75,451%	189,1%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1	50,0%	0,00%	0,0%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3,0%	0,674%	0,0%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	12,035%	-

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе межбанковские кредиты и проценты по данной ссудной задолженности), размере резерва без учета обеспечения и фактически сформированного резерва

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	69 727	-	-	440 530	-	-
2 группа	644 748	(9 906)	(12 032)	1 476 619	(14 852)	(18 694)
3 группа	347 945	(25 842)	(143 791)	510 136	(2 124)	(156 657)
4 группа	79 813	(574)	(40 704)	84 141	(14 798)	(43 961)
5 группа	149 986	(149 986)	(149 986)	150 012	(150 012)	(150 012)
Итого	1 292 219	(186 308)	(346 513)	2 941 244	(181 787)	(369 324)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(181 787)	(166 613)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(77 092)	(73 231)
Восстановление ранее созданных резервов	72 571	58 057
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(186 308)	(181 787)
Резерв на индивидуальной основе	(186 230)	(181 760)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(78)	(27)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2018 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 91 419 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 59 634 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 149 986 тыс. руб., что составляет 8,22% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,68% от активов Банка (на 01.01.2017 – 150 012 тыс. руб., что составляет 5,10% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 3,91% от активов Банка). В целях данного раскрытия просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Основные принципы залоговой политики Банка:

- формирование надежного залогового портфеля;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залоговым имуществом;
- обеспечение возврата предоставленных кредитов за счет создания надежного залогового портфеля;
- наличие имущественного обеспечения не является единственно возможным вариантом возврата кредита и должно рассматриваться только в комплексе с оценкой финансового положения Заемщика и его кредитоспособности.

Обеспечение кредитной сделки преследует следующие основные цели:

- выступает источником возврата кредитных средств (в части, обеспеченной залогом) в случае дефолта (несостоятельности) заемщика и поручителей или иных оснований, повлекших невозможность погашения обязательств по кредиту;
- стимулирует заемщика к полному и своевременному обслуживанию и возврату кредита;
- является дополнительным источником информации для вынесения суждения о степени кредитоспособности и платежеспособности Заемщика.

Обеспечение для целей залога делится на следующие виды:

- Залог недвижимых имущественных активов - здания / сооружения, в т.ч. часть зданий / сооружений, нежилые помещения, объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены), воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, квартиры и жилые дома, земельные участки, за исключением участков указанных в ст. 63 102-ФЗ, земельные участки со строящимися объектами/зданиями, предприятия - как имущественные комплексы, единый недвижимый комплекс, машино-места;
- Залог движимых имущественных активов - транспортные средства, самоходная техника, машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), приобретаемое движимое имущество (оборудование, транспортные средства, товарно-

материальные ценности) с обязательным одновременным оформлением залога имущественных прав по контракту (договору) поставки (покупки) данного имущества;

- Залог имущественных прав требований - имущественные права по контракту (договору) на реализацию продукции или оказание услуг, при этом сроки выполнения обязательств по Договору о предоставлении кредита целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору); имущественные права по контракту (договору) поставки (покупки) движимого имущества, (оформляются в обязательном порядке при залоге приобретаемого движимого имущества, в том числе при финансировании операций лизинга; имущественные права на строящиеся площади, имущественные права по договору аренды, залог права аренды земельного участка (данный вид обеспечения используются при финансировании строительных проектов); имущественные права по договору лизинга (используется в обязательном порядке при финансировании операций лизинга);
- 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 надлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.
- Залог прав по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета:
 - Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета,
 - Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.
- Залог ценных бумаг - государственные федеральные ценные бумаги Российской Федерации, долговые ликвидные ценные бумаги банков (векселя, облигации, депозитные сертификаты), долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов (векселя, облигации), акции банков и корпоративных эмитентов;

Определение рыночной стоимости имущества:

- рыночная стоимость имущества – наиболее вероятная цена, по которой объект может быть реализован на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;
- рыночная стоимость имущества определяется в зависимости от вида имущества, предоставляемого Банку в залог. Оценка предоставляемого Банку в залог имущества осуществляется специализированными организациями (независимыми экспертами), имеющими право (лицензию) на осуществление оценочной деятельности, и/или сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок (в случае необходимости при этом могут быть задействованы сотрудники Управления кредитования).
- при отсутствии заключения специализированной организации (независимого эксперта), имеющей (имеющего) право на осуществление оценочной деятельности, оценочная (рыночная) стоимость залога принимается сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок в соответствии со среднерыночной стоимостью объекта оценки. При этом для определения оценочной (рыночной) стоимости залога, сотрудниками Отдела верификации и выездных проверок может быть использована информация о предложениях к продаже товара, аналогичного предоставляемому в залог имуществу из Интернета, специализированных изданий, иных средств массовой информации, а также другая информация.

Справедливая стоимость залога – определяется как рыночная стоимость обеспечения (без учета НДС) за минусом 10% (90% рыночной стоимости обеспечения), взвешиваемая с учетом категории качества обеспечения с целью корректировки резервов на возможные потери. Категория качества обеспечения определяется в соответствии с Главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	-	-
Кредиты с обеспечением 2 категории качества		
• залог недвижимости	716 951	998 666
• залог ликвидных вещей	7 936	8 203
Прочие		
• поручительства	114 877	421 337
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	25 539
• залог имущественных прав	89 634	270 954
• залог основных средств, оборудования	83 454	103 164
• товары в обороте	65 132	70 732
• прочие	4 000	-
Необеспеченные кредиты	149 449	316 862
Итого кредитов	1 231 433	2 215 457

В статье «Кредиты с обеспечением второй категории качества» отражены кредиты с соответствующим обеспечением, как участвующим, так и не участвующим в корректировке резерва на возможные потери по ссудам. В статье «Прочие» отражены кредиты, обеспечение по которым не участвует в корректировке резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества		
• собственные векселя в залоге	-	-
• гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
• залог недвижимости	1 284 818	2 285 013
• закладные	-	-
• залог транспортных средств	20 032	16 047
• залог основных средств, оборудования	-	-
• залог товаров в обороте	32 227	31 508
Прочие		
• поручительства	1 157 936	2 111 772
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	7 354	51 834
• залог имущественных прав	565 575	1 406 021
• залог товаров в обороте	105 443	415 377
• залог основных средств, оборудования	154 027	181 255
• прочие	219 685	211 050
• Итого обеспечения	3 547 097	6 709 877

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.:

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:	-	-	2 081 632	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
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	-	-	166 466	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	465 909	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	986 099	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	121 651	-
8	Основные средства	-	-	324 054	-
9	Прочие активы	-	-	17 451	-

9.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и осуществляется Службой управления рисками, Казначейством и Кредитным комитетом Банка на основании внутренних документов. Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения

соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск, всего, в том числе:	-	7 957
- общий процентный риск	-	1 236.1
- специальный процентный риск	-	6 720.9
Фондовый риск, всего, в том числе:	-	697.2
-общий фондовый риск	-	348.6
-специальный фондовый риск	-	348.6
Товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	-	108 176.6

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк не принимает процентный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с отрицательной переоценкой открытой валютной позиции.

На 01.01.2018 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 17.03.2017г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты открытых валютных позиций.

Информация о концентрации валютного риска:

на 01.01.2018	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	46 920	34 314	3 554	9 052	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 347	56 347	-	-	-
Обязательные резервы	10 074	10 074	-	-	-
Средства в кредитных организациях	138 841	55 375	34 906	48 560	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 637 504	1 635 118	2 386	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	322 714	322 714	-	-	-
инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
Нематериальные активы в том числе:	10 129	10 129	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10 129	10 129	-	-	-
Налоговые активы в том числе:	14 814	14 814	-	-	-
отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-	-
Прочие активы	17 839	17 541	228	70	-
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Всего активов	2 245 108	2 146 352	41 074	57 682	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-	-

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

центральных банков					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	34 347	2 982	2 209	29 156	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 615 125	1 547 797	39 210	28 118	-
Вклады физических лиц	166 161	131 653	27 983	6 525	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Налоговые обязательства		-	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	
Прочие обязательства	17 281	17 251	-	30	-
Резервы на возможные потери	1 391	1 391	-	-	-
Всего обязательств	1 726 127	1 627 404	41 419	57 304	--
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	771	771	-	-	-

на 01.01.2017	всего	рубли РФ	доллары США	Евро	иные валюты
Денежные средства	90 650	53 568	14 743	22 339	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101 464	101 464	-	-	-
Обязательные резервы	16 693	16 693	-	-	-
Средства в кредитных организациях	53 756	24 339	15 305	14 112	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 351	177351			
Чистая ссудная задолженность	2 759 839	2 584 056	160 468	15 315	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000	50 000	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5100	5100	-	-	-
Отложенный налоговый актив	8597	8597	-	-	-
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	467 178	467 178	-	-	-
Прочие активы	123 213	123 151	48	14	-
Всего активов	3 837 148	3 594 804	190 564	51 780	-
Средства кредитных организаций	4 277	-	4 277	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	3 061 283	2 821 906	187 402	51 975	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	662 989	556 400	86 986	19 603	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Прочие обязательства	12 344	11 409	715	220	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 598	2 598			-
Всего обязательств	3 138 485	2 893 896	192 394	52 195	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-

9.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации и внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	59 538	55 413
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	396 920	369 423
Чистые процентные доходы	221 035	186 882
Чистые непроцентные доходы	175 885	182 541
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на качественном уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;

- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

9.4 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки),
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Принятие решений по установлению процентных ставок по размещению и привлечению ресурсов осуществляется ответственными подразделениями Банка и утверждаются Правлением Банка.

Воздействие на нераспределенную прибыль и капитал при изменении денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки и сохранении остальных характеристик (влияние прочих валют незначительно):

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-15 168	5 089
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+15 168	-5 089

9.5 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. При выполнении своих функций Служба управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- инициацию изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- мониторинг и анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий (стресс-тестирование);
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности о риске потери ликвидности;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности, в том числе по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, разработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- незамедлительное информирование органов управления Банка в случае нарушения установленных параметров (существенного ухудшения), влияющих на состояние ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет Директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка, в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
В целях управления риском ликвидности Правление Банка:
- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, влияющих на уровень ликвидности, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка;
- рассматривает в целях текущего контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные подразделением по управлению рисками;
- принимает своевременные меры для минимизации риска ликвидности и поддержания его на приемлемом уровне по направлениям деятельности, несущим риск ликвидности, в том числе по недопущению:
 - длительной несбалансированности пассивов и активов Банка длительного ухудшения одного и (или) нескольких показателей уровня ликвидности и/или нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска;
 - одновременного длительного отрицательного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- непропорционального увеличения (одновременного) размера риска при увеличении доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению рисками;
- своевременно выявляют недостатки в процессах управления риском, которые могут привести к возникновению существенных нарушений в ближайшем будущем, принимает меры по управлению

риском и совершенствованию методов его управления, в том числе в части полномочий принятия решений, выполнения принятых решений и контроля;

- принимает меры по повышению квалификации уровня служащих, занятых как в новых направлениях деятельности Банка, так и в существующих процессах, с целью исключения нарушения внутренних правил, порядков и процедур, установленных Банком, исключения неквалифицированных действий, в том числе с целью снижения рисков, которые могут возникнуть в этом случае, а также поддержания репутации Банка перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в настоящей и будущей деятельности.

В рамках управления риском потери ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- регулярное рассмотрение и контроль информации о состоянии ликвидности, выполнении поручений КУАП, соблюдении обязательных нормативов Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Банка и выработка рекомендаций по формированию оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- рассмотрение отчетных данных о значимых и иных видах рисков, формируемых в рамках ВПОДК, принятие управленческих решений в пределах делегированных полномочий.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

- осуществляет в рамках своих полномочий размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- контролирует соблюдение установленных лимитов при совершении операций/сделок в рамках своей компетенции;
- инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления и решениям Комитета по управлению активами и пассивами.

Управление отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И;
- составление форм обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России №4212-У, в том числе используемых для анализа риска ликвидности;
- информирование заинтересованных сотрудников Банка о результатах расчета коэффициентов ликвидности;
- информирование органов управления Банка в случаях нарушения нормативов ликвидности, предусмотренных внутренними документами Банка.

Операционный департамент Банка осуществляет:

- информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- установление очередности платежей исходя из их срочности при соблюдении требований законодательства;

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения сотрудниками подчиненных структурных подразделений предусмотренных процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- своевременное информирование Службы управления рисками обо всех изменениях в деятельности подразделений и совершении операций/сделок, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности, в том числе на изменение значения показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

	допустимые значения	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	136,656%	111,4%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	372,107%	128,3%

Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	18,989%	24,0%
--	--------------	---------	-------

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНиВД).

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- постоянный мониторинг и оценка существующей в Банке системы управления активами и пассивами;
- выявление возможных угроз ликвидности;
- анализ условий договоров (генеральных соглашений) с основными организациями-контрагентами (оценка правовых, репутационных рисков в условиях возникновения непредвиденных обстоятельств);
- определение контрагентов по договорам финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- рассмотрение условий и заключение договоров финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- разработка мероприятий в рамках Плана ОНиВД в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения на случай прямой угрозы потери деловой репутации;
- разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями и подразделениями в условиях чрезвычайного режима;
- разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Планом ОНиВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

9.6 ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов,
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

9.7 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

В Банке принято и действует Порядок по организации управления операционными рисками.

9.8 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск, такой как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

В Банке принято и действует Порядок по организации управления операционными рисками.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность.

9.9 СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от

национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках России. Таким образом, подверженность Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Российской Федерации. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Основной объем рисков операций Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и (или) в которой осуществляет свою деятельность.

Информация о страновой концентрации рисков:

на 01.01.2018	всего	РФ	ОЭСР	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	46 920	46 920	-	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 347	56 347	-	-
Обязательные резервы	10 074	10 074	-	-
Средства в кредитных организациях	138 841	130 846	7 889	106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 637 504	1 626 488	-	11 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	322 714	322 714	-	-
инвестиционное имущество	-	-	-	-
Гудвил и нематериальные активы в том числе:	10 129	10 129	-	-
Гудвил	-	-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10 129	10 129	-	-
Налоговые активы в том числе:	14 814	14 814	-	-
отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-
Прочие активы	17 839	17 699	-	140
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего активов	2 245 108	2 225 957	7 889	11 262
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	34 347	34 171	-	176
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 615 125	1 098 590	55	516 480
вклады физических лиц	166 161	149 681	-	16 480
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-

Пояснительная информация АО «АЛМА БАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2018 года

Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 281	16 025	30	1 226
Резервы на возможные потери	1 391	1 391		
Всего обязательств	1 726 127	1 208 160	85	517 882
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	771	771	-	-

на 01.01.2017	всего	РФ	ОЭСР	Прочие
Денежные средства	90 650	90 650		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101 464	101 464	-	-
Обязательные резервы	16 693	16 693	-	-
Средства в кредитных организациях	53 756	47 578	6 087	91
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 351	177 351		
Чистая ссудная задолженность	2 759 839	2 757 564	-	2 275
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000	50 000		
Требование по текущему налогу на прибыль	5 100	5 100		
Отложенный налоговый актив	8 597	8 597	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 178	467 178	-	-
Прочие активы	123 213	123 187	9	17
Всего активов	3 837 148	3 828 669	6 096	2 383
Средства кредитных организаций	4 277	-	-	4 277
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	3 061 283	2 544 727	759	515 797
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	662 989	646 433	759	15 797
Выпущенные долговые обязательства	-	-		
Отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983		
Прочие обязательства	12 344	11 096	25	1 223
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 598	2 598		
Всего обязательств	3 138 485	2 616 404	784	521 297
Безотзывные обязательства кредитной организации	315 245	315 245	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-

9.10 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – всесторонняя оценка значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

Основные задачи стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- своевременная корректировка уровня ликвидности;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения финансовой устойчивости.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ («умеренный», «консервативный» и «пессимистичный»). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный. При формировании сценария рассматриваются исторические события и гипотетические условия.

Банк проводит стресс-тестирование следующих рисков: кредитного риска, процентного риска, риска концентрации, также Банк проводит оценку влияния стресс-тестирования на достаточность капитала Банка.

Результатом стресс-тестирования являются:

- оценка потенциальных потерь Банка;
- оценка оптимального размера запаса ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала;
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Банк на регулярной основе производит информирование единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования.

9.11 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

С целью снижения риска концентрации и кредитного риска на крупнейших заёмщиков (норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков») в рамках сегментации бизнеса внутри банковской группы Банком был осуществлен ряд сделок по уступке прав требования по крупнейшим заемщикам Банка. Для Банка операции по уступке требований не носили системного характера, решения по каждому случаю уступки принимались индивидуально. Кредиты реализованы по договорам цессии с АО «Тройка-Д-Банк». Сделки по передаче прав требования заключались в сумме требований Банка и не влекли возникновения финансового результата. Денежные средства от контрагента поступали в Банк в день передачи требований по кредитам. Кредитный риск, а также другие виды рисков (в том числе риск ликвидности), по уступленным требованиям не возникает.

В отчетном периоде (01.01.2017 – 31.12.2017) сделки по уступке прав требования осуществлялись в отношении банковского портфеля, по всем сделкам Банк выступал первоначальным кредитором. Балансовая стоимость требований, уступленных в отчетном периоде, составила 905 853 тыс. руб., в том числе по корпоративным кредитам юридических лиц – 905 853 тыс. руб.

На отчетную дату 01.01.2018 в балансе Банка также присутствуют требования по уступке прав в сумме 59 550 тыс. руб., полученные по номиналу от АО «Тройка-Д Банк».

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. №217н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

осуществляются на рыночных условиях.

Наименование показателя	2017			2016		
	Материнская организация или лица, контролирурующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Материнская организация или лица, контролирурующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	4 258	115 983	-	-	-
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(2 881)	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 1 января за вычетом резервов	-	4 258	113 102	-	-	-
Привлеченные средства на 1 января	-	-	-	2	-	-
Расчетные и текущие счета на 1 января	34 171	115	4 259	-	11 604	137
Условные обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	360	-	-	-
Доходы и расходы						
Процентные доходы	420	152	15 114	-	-	-
Процентные расходы	-	(190)	(19)	(2 073)	(1 937)	(156)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Операционные и комиссионные доходы	(737)	-	1 150	-	-	-
Операционные и комиссионные расходы	-	(58)	(1 399)	(182)	-	-
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	-	(40 445)	(4 155)	-	(40 136)	(5 833)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	-	(5 350)	(881)	-	(5 251)	(1 240)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Оплата труда работникам Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с внутренними документами Банка:

- «Положение об оплате труда и мотивации работников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)» (утв. Советом Директоров Банка, Протокол № 56 от 30.09.2014 г. с учетом изменений, внесенных Дополнениям №1 (утв. Советом Директоров Протокол № 24 от 25.12.2014 г.) и Дополнением № 2 (утв. Советом Директоров, Протокол № 14 от 28.04.2016г.) - действовало до 16.03.2017.

- «Положение об оплате труда работников АО «Алма Банк» (редакция 1), (утв. Советом Директоров Банка 17.03.2017г., Протокол № 7 (далее – Положение) – действует с 17.03.2017. В Положении сохранены основные принципы и подходы к организации и функционированию системы оплаты труда в Банке по сравнению с предыдущими документами.

В Положении предусмотрены следующие основные принципы и условия функционирования системы оплаты труда работников Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие:

- порядок определения должностных окладов, доплат, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, членов исполнительных органов Банка – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров Банка:

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Согласно Уставу Банка:

- к компетенции Собрания Акционеров Банка относится решение вопроса о выплате вознаграждений членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) о компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, а также об установлении размера таких вознаграждений и компенсаций.

12.1 ИНФОРМАЦИЯ О СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА, К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Совет директоров Банка избирает из своего состава конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, на которого возлагает функции подготовки решений Совета директоров по вопросам, относящимся к системе оплаты труда. Вознаграждение указанному лицу выплачивалось на основании решения Совета Директоров.

12.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2017 году Банком не проводились независимые оценки системы оплаты труда.

12.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда Банка применяется во всех подразделениях Банка.

12.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	численность
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none">• Председатель Правления• члены Правления	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none">• члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	10

12.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда направлена на повышение результативности труда, поощрение инициативы и усиление заинтересованности работников в достижении уставных целей Банка.

Основными принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций,
- учет особенностей деятельности отдельных работников по критериям ответственности, напряженности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий,
- повышение мотивации (заинтересованности) работников в результатах труда,
- создание условий для привлечения в Банк высококвалифицированных специалистов.

Банк обеспечивает соблюдение системы основных государственных гарантий по оплате труда работников.

Ежемесячный размер вознаграждений в рамках системы оплаты труда состоит из двух частей:

- фиксированная часть - должностной оклад, ежемесячная (текущая) премия, которая составляет 30% от должностного оклада работника и выплачивается при условии соблюдения работником трудовой дисциплины, а также компенсационные выплаты, надбавки, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть - ежемесячная премия, определяемая на основании выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих уровень принимаемых рисков и доходность Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, установленные для различных категорий работников. Количественные и качественные показатели подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, в том числе изменениями Стратегии развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

12.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2017 году Советом Директоров была рассмотрена Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда, решения о пересмотре системы оплаты труда не принимались.

12.7 ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляла в 2017 году 100 процентов.

12.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели стимулирования ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк намерен развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом достигнутых результатов работы и уровня принимаемых рисков. Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования (отсутствие выплат в рамках нефиксированной части вознаграждений) в случае невыполнения на уровне Банка установленных планов.

Регулярный мониторинг выполнения целей и проводимые оценки эффективности функционирования системы оплаты позволяет более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели.

12.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2017		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	25 168	-	11,12%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19 514	-	8,62%

В 2017 году не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выплата выходных пособий, отсрочка и корректировка вознаграждений.

На 01.01.2018 численность персонала Банка составила 124 человека (239 человек на 01.01.2017).

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 995	18 016
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	10 619	2 831
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 619	2 831
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	516 711	520 053
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	176	4 277
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 055	500 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 480	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.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2017 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

На внеочередном собрании акционеров Банка, состоявшемся 14.12.2017 года, было принято решение о смене внешнего аудитора, оказывающего услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, начиная с отчетности за 2017 год, в связи с вхождением Банка в состав Банковской группы. Внешним аудитором Банка стал ООО «РИАН-АУДИТ», осуществляющий аудиторское сопровождение материнского банка АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

16. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Банк раскрывает публикуемые формы отчетности на сайте кредитной организации www.almabank.ru. Дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего заверенную аудиторами годовую отчетность, 18 мая 2018 года. Дата опубликования годовой отчетности на 01.01.2018 г. – 21 мая 2018 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

12 апреля 2018 года