

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «АЛМА БАНК»
по состоянию на 01 апреля 2018 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</u>	<u>3</u>
<u>2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ</u>	<u>10</u>
<u>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ</u>	<u>11</u>
<u>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ</u>	<u>12</u>
<u>5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 17 НОЯБРЯ 2011 ГОДА № 2732-У «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ».....</u>	<u>12</u>
<u>6. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П.....</u>	<u>13</u>
<u>7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</u>	<u>14</u>
<u>8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....</u>	<u>15</u>
<u>9. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....</u>	<u>15</u>
<u>10. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ</u>	<u>16</u>

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

тыс. руб.

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	24 985	"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>	756 723
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 632 875	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	756 723
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	329 642	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 729	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	9 729
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9 714	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

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	-
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:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

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:	3, 5, 6, 7	1 749 139	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	42,724%	42,724%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,287%	12,287%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12,287%	12,287%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	13,303%	-

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 208 537	2 004 137	1 355 507	2 235 567	2 032 571	1 337 035
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	586 597	586 597	0	614 010	614 010	0
	государственные органы	0	0	0	0	0	0
	кредитные организации	586 597	586 597	0	614 010	614 010	0
	организации	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	77 566	77 541	15 508	101 948	101 908	20 382
	кредитные организации	77 566	77 541	15 508	7 889	7 889	1 578
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 544 374	1 339 999	1 339 999	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	кредитные организации	15 861	15 793	15 793	71 702	71 700	71 700
	организации	1 433 596	1 237 976	1 237 976	1 415 434	1 214 859	1 214 859
	физические лица	94 917	86 230	86 230	32 473	30 094	30 094
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года

	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 807	11 807	361	12 373	12 373	475
	кредитные организации	11 807	11 807	361	12 373	12 373	475
	физические лица	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	215 541	204 804	285 240	195 055	189 315	267 532
	кредитные организации	0	0	0	0	0	0
	организации	167 351	162 495	222 900	170 205	166 607	234 675
	физические лица	48 190	42 309	62 340	24 850	22 708	32 857
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	499	494	544	623	618	679
	физические лица	499	494	544	623	618	679
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	92 558	91 888	4 317	149 921	148 530	4 566
	организации	92 248	91 578	4 317	149 561	148 170	4 566
	физические лица	310	310	0	360	360	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	ИТОГО	2 528 941	2 313 863	1 645 969	2 443 618	2 234 877	1 605 720

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 208 537	2 004 137	1 355 507	2 235 567	2 032 571	1 337 035
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	586 597	586 597	0	614 010	614 010	0
	Россия	586 597	586 597	0	614 010	614 010	0
1.2	Активы с коэффициентом	77 566	77 541	15 508	101 948	101 908	20 382

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «АЛМА БАНК» по состоянию на 01 апреля 2018 года*

	риска 20 процентов, всего, из них:						
	Россия	71 442	71 442	14 265	94 059	94 019	18 804
	Германия	6 124	6 214	1 243	7 889	7 889	1 578
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 544 374	1 339 999	1 339 999	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	Россия	1 539 321	1 334 947	1 334 947	1 514 270	1 311 392	1 311 392
	Казахстан	4 949	4 948	4 948	5 191	5 113	5 113
	Армения	104	104	104	148	148	148
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентам и риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 807	11 807	361	12 373	12 373	475
	Россия	11 807	11 807	361	12 373	12 373	475
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	215 541	204 804	285 240	195 055	189 315	267 532
	Россия	210 716	199 979	278 967	189 859	184 119	260 777
	Казахстан	4 825	4 825	6 273	5 196	5 196	6 755
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	499	494	544	623	618	679
	Россия				106	106	117
	Казахстан	499	494	544	517	512	562
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	92 558	91 888	4 317	149 921	148 530	4 566
	Россия	92 558	91 888	4 317	149 921	148 530	4 566
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	ИТОГО	2 528 941	2 313 863	1 645 969	2 443 618	2 234 877	1 605 720

Требований к контрагентам-нерезидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, на 01 апреля 2018 года у Банка не было.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 645 969	1 605 720	131 678
2	при применении стандартизированного подхода	1 645 969	1 605 720	131 678
3	при применении ПБВ	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБВ, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБВ с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	744 225	744 225	59 538
20	при применении базового индикативного подхода	744 225	744 225	59 538
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	24 285	24 285	1 943

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 414 479	2 374 230	193 158

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

тыс. руб.

Номер	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:	-	-	1 848 700	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
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	-	-	70 337	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	107 513	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 176 149	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	139 481	-
8	Основные средства	-	-	320 318	-
9	Прочие активы	-	-	34 903	-

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 185	7 995
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 228	11 096
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 228	11 096
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	501 130	516 711
4.1	банков-нерезидентов	0	176
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 052	500 055
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 078	16 480

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.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 17 НОЯБРЯ 2011 ГОДА № 2732-У «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-

	в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-	-

6. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	180 051	14.28	25 718	2.66	4 794	-11.62	-20 924
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них	-	-	-	-	-	-	-

реальной деятельности								
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

7. 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), несоответствия (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	тыс. руб.	
	01.04.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	59 538	59 538
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	396 920	396 920
Чистые процентные доходы	221 035	221 035
Чистые непроцентные доходы	175 885	175 885
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.

8. 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):

	01.04.2018	01.01.2018
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-11 676	-15 168
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+11 676	+15 168

9. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы

отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», информация об обязательных нормативах представлена разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

Банк раскрывает информацию о рисках на сайте кредитной организации www.almabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата опубликования информации о рисках на 01.04.2018 г. – 30 мая 2018 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

30 мая 2018 года