

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью указанной отчетности АО АКБ «Алеф-Банк» (далее по тексту «Банк») и дополнительно раскрывает существенную информацию о деятельности Банка, непосредственно не представленную в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка*:

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

Место нахождения Банка*:

Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка*:

117218, г. Москва, улица Кржижановского, дом 21/33, корпус 1.

Отчетный период:

с 01 января по 30 сентября 2019 года.

Единица измерения:

В тысячах рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года финансовый результат по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 179 085 тыс. руб. (64,4%) и на 01.10.2019 составил 456 961 тыс. руб. На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных аспектов влияния выделяются:

- снижение процентных расходов на 31 878 тыс.руб.;
- увеличение доходов от восстановления резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, на 883 901 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 387 995 тыс. руб.

Наряду с этим, негативное воздействие на формирование финансового результата Банка оказывало:

- снижение процентных доходов на 72 048 тыс.руб.;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 635 202 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 373 158 тыс.руб.

Ниже приведены данные отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	
			тыс. руб.	%
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 096 791	1 168 839	(72 048)	(6.2)
от размещения средств в кредитных организациях	9 688	5 958	3 730	62.6
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	592 900	680 221	(87 321)	(12.8)
от вложений в ценные бумаги	494 203	482 660	11 543	2.4
Процентные расходы, всего, в том числе:	402 058	433 936	(31 878)	(7.3)
по привлеченным средствам кредитных организаций	172 132	202 583	(30 451)	(15.0)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	229 919	231 282	(1 363)	(0.6)

* По состоянию на предыдущую отчетную дату без изменений.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	7	71	(64)	(90.1)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	694 733	734 903	(40 170)	(5.5)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	624 458	(259 443)	883 901	340.7
<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	(23 178)	7 016	(30 194)	(430.4)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 319 191	475 460	843 731	177.5
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 618	(184 377)	387 995	210.4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(262 703)	372 499	(635 202)	(170.5)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(283 329)	89 829	(373 158)	(415.4)
Комиссионные доходы	46 817	54 115	(7 298)	(13.5)
Комиссионные расходы	28 058	26 415	1 643	6.2
Изменение резерва по прочим потерям	(40 978)	48 271	(89 249)	(184.9)
Прочие операционные доходы	42 284	29 706	12 578	42.3
Чистые доходы (расходы)	996 842	859 088	137 754	16.0
Операционные расходы	363 376	336 111	27 265	8.1
Прибыль (убыток) до налогообложения	633 466	522 977	110 489	21.1
Возмещение (расход) по налогам	176 505	245 101	68 596	28.0
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	439 086	255 135	183 951	72.1
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	17 875	22 741	(4 866)	(21.4)
Прибыль (убыток) за отчетный период	456 961	277 876	179 085	64.4
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	456 961	277 876	179 085	64.4
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов</i>	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами</i>	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	0	Заполнению в 2019г. не подлежит	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	Заполнению в 2019г. не подлежит	0	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	Заполнению в 2019г. не подлежит	-	-
<i>изменение фонда хеджирования денежных потоков</i>	0	0	0	0

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Финансовый результат за отчетный период	456 961	277 876	179 085	64.4

3. Решения о распределении прибыли

В соответствии с Решением № 1 единственного акционера Банка от 25.06.2019 чистая прибыль, полученная по итогам 2018 года, в размере 612 226 978 (Шестьсот двенадцать миллионов двести двадцать шесть тысяч девятьсот семьдесят восемь) рублей 15 копеек распределяется следующим образом:

- на выплату дивидендов - 495 890 590 (Четыреста девяносто пять миллионов пятьсот девяносто тысяч) рублей 00 копеек (выплата дивидендов должна быть произведена не позднее чем 16.08.2019);
- оставшая часть чистой прибыли в размере 116 336 388 (Сто шестнадцать миллионов триста тридцать шесть тысяч триста восемьдесят восемь) рублей 15 копеек оставлена в распоряжении АО АКБ «Алеф-Банк».

Реформация баланса произведена 16.07.2019, выплата дивидендов произведена 01.08.2019.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка

В связи с внесением с 01.01.2019 изменений в нормативные документы Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета кредитными организациями на территории Российской Федерации, обусловленные применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Учетная политика Банка в отношении учета финансовых активов и финансовых обязательств была пересмотрена. Ниже приведены методы оценки, применяемые Банком с 01.01.2019. Влияние изменений на финансовые показатели отчетности раскрыты в тексте настоящей Пояснительной информации.

4.1. Основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета Банка

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае Банк раскрывает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *осторожность*, предусматривающей, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк более готов к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- *своевременность отражения операций*, т.е. операции, отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *раздельное отражение активов и пассивов*, что означает, что активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *преемственность*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритет содержания над формой*, т.е. операции Банка, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- *открытость*, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка;
- *консолидация показателей отчетности Банка и его филиалов (структурных подразделений)*, т.е. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку;
- *оценка активов*, осуществляется исходя из следующих критериев: активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- *оценка обязательств*, осуществляется исходя из следующих критериев: обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В предусмотренных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости;
- *оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц* осуществляется без проведения последующей переоценки;
- *непротиворечивость*, что достигается равенством данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *последовательность применения Учетной политики*, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетную политику Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Банк применяет перспективный подход к отражению изменений в Учетную политику, т.е. изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики Банка, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются способы учета.

4.2. Методы оценки активов и обязательств

Справедливая стоимость - в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», это оценка, основанная на рыночных данных, или цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечить информацию о ценах на постоянной основе.

Наиболее выгодный рынок – рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке и транспортных затрат.

Основной рынок – рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательств, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным.

При определении справедливой стоимости Банк преимущественно использует рыночный подход.

Рыночный подход предполагает применение цен и другой уместной информации, генерируемой рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, или группой активов.

В случае, когда рыночный подход применить невозможно, применяется доходный подход.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм в одну текущую (дисконтированную) величину. При этом Банк использует метод, основанный на расчете приведенной стоимости.

Оценка справедливой стоимости актива или обязательства с использованием расчета приведенной стоимости предполагает установление всех следующих элементов с позиций участников рынка на дату оценки:

- расчет оценки будущих денежных потоков в отношении оцениваемого актива или обязательства;
- ожидаемый в отношении возможных колебаний величины и времени возникновения денежных потоков, отражающих присущую денежным потокам неопределенность;
- временной стоимости денег, представленной ставкой по безрисковым денежным активам, сроки погашения или дюрация которых совпадают с периодом, охватываемым денежными потоками, и которые не представляют никакой неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя;
- цены за согласие мириться с неопределенностью, присущей денежным потокам (т.е. премия за

риск);

- других факторов, которые участники рынка приняли бы во внимание в сложившихся обстоятельствах;

- в отношении обязательств – связанного с ними риска невыполнения, включая собственный кредитный риск Банка.

Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом для финансовых инструментов, если срок погашения финансовых инструментов не превышает один год (в том числе со сроком «до востребования») или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной. При этом Банк принимает существенным отклонение стоимости ФИ более чем на 2 процентных пункта.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете ЭПС Банк оценивает все ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков (резервов на возможные потери). В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Исходные данные – допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены определенного актива или обязательства, включая допущения о рисках, таких как:

- риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости;

и

- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми и ненаблюдаемыми.

Исходные данные 1-го уровня – ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные 2-го уровня – исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3-го уровня – наблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Единица учета – уровень на котором производится агрегирование или дезагрегирование актива или обязательства для целей признания согласно соответствующему международному стандарту учета или правилам бухгалтерского учета Российской Федерации.

4.2.1. Финансовые активы

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее МСФО 32) **финансовый актив** – это актив, представляющий собой: денежные средства; долевой инструмент другой организации; предусмотренное договором право: получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации, или обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на потенциально выгодных для Банка условиях; или договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Банка и который является: производным инструментом, по которому Банк обязан или может стать обязанной стороной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных

долевых инструментов Банка, с учетом ограничений установленных п.11 МСФО 32.

Не являются финансовыми активами:

- операционная аренда;
- физические активы (такие как запасы и основные средства), арендованные активы и нематериальные активы (такие как патенты и торговые марки);
- активы (такие как prepaid расходы), с которыми связаны будущие экономические выгоды в виде получения товаров или услуг, а не в виде права получить денежные средства или иной финансовый актив;
- активы недоговорного характера (такие как налоги и сборы, которые возникают в результате нормативных требований, введенных государственными органами).

При первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании равна цене сделки, за исключением случаев, когда цена сделки может не представлять собой справедливую стоимость, если имеет место любое из следующих условий:

- сделка заключена между связанными сторонами на нерыночных условиях, под давлением (вынуждением),
- единица учета по сделке не отличается от единицы учета соответствующего обязательства или актива, оцениваемого по справедливой стоимости,
- рынок, на котором осуществлена сделка, не является основным рынком.

Стоимость финансового актива (кроме оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток) при первоначальном признании увеличивается на сумму существенных затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования, если финансовый актив классифицирован как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если справедливая стоимость отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с п.В5.1.2А МСФО 9:

- в сумме оценки если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки, скорректированной чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в т.ч. временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется в зависимости от их классификации.

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- по амортизированной стоимости если выполняются оба условия:

- 1) бизнес-модель – получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- 2) договорные условия – получение в установленные сроки денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба условия:

- 1) бизнес-модель – как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- 2) договорные условия – получение в установленные сроки денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес – модель, применяемая в целях управления финансовыми активами, определяется Правлением банка. В случае изменения бизнес-модели, меняется классификация финансовых активов.

Характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договорами (контрактами, условиями выпуска) денежными потоками, определяются на основании SPPI-теста, который осуществляет уполномоченный работник подразделения, инициирующего сделку.

Все заключения фиксируются в профессиональном суждении по установленной форме.

4.2.2. Кредиты и приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – права требования),

Оценка кредитов и прав требования определяется:

- учитываемых по амортизированной стоимости, на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение;

- учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение. При этом существенным признается изменение справедливой стоимости более чем на 20% в сторону увеличения или уменьшения.

Процентные доходы по кредитам и правам требования активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц.

Прочие доходы по кредитам и правам требования незначительного размера отражаются на балансовых счетах по учету доходов в дату уплаты по договору. При этом незначительным признается размер прочего дохода менее 1% от стоимости финансового актива.

Незначительные затраты по сделке признаются на счетах расходов единовременно в месяце признания финансового актива. При этом незначительным признается размер затрат менее 1% от стоимости финансового актива.

При определении амортизированной стоимости финансового актива (операции, по которым совершены на рыночных условиях) применяется линейный метод, если срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года (в том числе со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) при первоначальном признании или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. При этом существенным признается отклонение на 2 и более процентных пункта. Это же правило применяется в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать один год.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, действующими в Банке на дату оценки.

Расчет и корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже чем один раз в квартал по состоянию на отчетную дату в последний рабочий день квартала, а также при значительном увеличении кредитного риска – в дату получения информации.

В случае, когда для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, существенным уровнем отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки признается отклонение на 2 и более процентных пункта.

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк исходит из следующих утверждений:

- активный рынок – рынок кредитов, выдаваемых кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации;

- основной рынок – территория Российской Федерации;

- наблюдаемые исходные данные – информация, раскрываемая Банком России на официальном сайте в отношении привлеченных и размещенных средств.

4.2.3. Вложения в ценные бумаги

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк отражает незначительные затраты по сделке на счетах расходов единовременно в месяце признания ценных бумаг. При этом незначительным признается размер затрат менее 1% от стоимости приобретения ценных бумаг одного выпуска.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, действующими в Банке на дату оценки.

Расчет и корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже чем один раз в квартал по состоянию на отчетную дату в последний рабочий день квартала, а также при значительном увеличении кредитного риска – в дату получения информации.

В случае, когда для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, существенным уровнем отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки признается отклонение на 2 и более процентных пункта

4.3. Финансовые обязательства

В соответствии с МСФО 32 Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

1) предусмотренную договором обязанность:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или

- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Банка; или

2) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

- непроизводным инструментом, по которому Банк обязан или может стать обязанной стороной передать переменное количество своих собственных долевого инструментов; или

- производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов Банка, с учетом ограничений для признания, установленных п.11 МСФО 32.

Не являются финансовыми обязательствами:

- отложенная выручка;

- обязательства недоговорного характера (такие как налоги сборы, которые возникают в силу требований законодательства), а также другие формы обязательств недоговорного характера, отвечающие критериям признания оценочных обязательств и условных обязательств.

Справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании равна цене сделки, за исключением случаев, когда цена сделки может не представлять собой справедливую стоимость, если имеет место любое из условий, указанных в п.4.2.1 для финансовых активов.

Стоимость финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с этим финансовым обязательством.

Финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое финансовое обязательство удовлетворяет любому из нижеследующих условий:

оно соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли;

при первоначальном признании оно было классифицировано по усмотрению руководства Банка как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.4.2.2 или 4.3.5 МСФО 9;

при первоначальном признании либо впоследствии оно было классифицировано по усмотрению руководства Банка как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 6.7.1. МСФО 9.

4.3.1. Обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

Финансовые обязательства в форме финансовых гарантий, а также обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дальнейшем оцениваются по наибольшей величине из:

суммы оценочного резерва под убытки,

и первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения или на дату изменения лимита по этим обязательствам. При этом существенным признается изменение справедливой стоимости более чем на 20% в сторону увеличения или уменьшения.

4.3.2. Привлеченные денежные средства

При первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и Учетной политикой.

После первоначального признания - по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.2.1 МСФО 9, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка в соответствии с п.4.2.2 МСФО 9.

Амортизированная стоимость определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение вклада (депозита).

Справедливая стоимость вклада (депозита), классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в течение месяца в случае существенного отклонения справедливой стоимости, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение. При этом существенным признается отклонение на 20% в сторону уменьшения или увеличения балансовой стоимости на дату оценки.

Процентные расходы отражаются в учете в день, предусмотренный договором для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Затраты по сделке отражаются на счетах расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, при этом несущественные затраты по сделке признаются на счетах расходов одновременно в том месяце, когда было признано финансовое обязательство. При этом Банк признает существенными затраты, которые изменяют стоимость вклада (депозита) более чем на 10%.

Вклады (депозиты), срок погашения (возврата) которых менее одного года, а также привлеченные на срок до востребования, при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода. При этом Банк признает существенным изменение стоимости вклада (депозита) на 2 процентных пункта и более. Настоящее правило применимо только для вкладов (депозитов), заключенных на рыночных условиях.

4.4. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

При первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Могут представлять собой как актив, так и обязательство в зависимости от ожиданий увеличения или уменьшения экономических выгод.

После первоначального признания учет ведется по справедливой стоимости с отражением в учете изменений в справедливой стоимости. Оценка осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 сентября 2019 года Советом директоров Банка принято решение о закрытии Представительства АО АКБ «Алеф-Банк» в г.Улан-Удэ. Регион присутствия Банка не был значительным направлением деятельности Банка, и не приносил Банку какого-либо притока денежных средств.

Других существенных категорий некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода» в отчетном периоде у Банка не возникало.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса:

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

В данном разделе приводится информация, собранная из статей бухгалтерского баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях».

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1. Наличные денежные средства	689 968	682 119
2. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов),	294 817	284 011
<i>в том числе:</i>		
<i>- средства кредитной организации в Банке России</i>	364 441	354 021
<i>- обязательные резервы в Банке России</i>	(69 624)	(70 010)
3. Средства кредитных организаций,	1 146 209	917 243
<i>в том числе:</i>	407	
<i>- в кредитных организациях Российской Федерации</i>	47 509	238 053
<i>- неснижаемый остаток на корсчете банка ВТБ (ПАО)</i>	(3 215)	(3 474)
<i>- в кредитных организациях иных государств</i>	490 631	200 371
<i>- средства на клиринговых счетах</i>	35 771	74 206

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

-гарантийный фонд в НКО НКЦ (АО)	(28 329)	(30 218)
- средства в расчетах в НКО НКЦ (АО)	603 842	438 305
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	2 130 994	1 883 373

В настоящую статью Банк включает остатки наличных и безналичных денежных средств, к которым Банк имеет свободный доступ, с учетом сумм созданных резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк исключает остатки, на которые наложены какие-либо ограничения на их использование, в т.ч.:

- денежные средства, перечисленные в обязательные резервы в Банк России;
- остаток по счету НОСТРО Банка ВТБ (ПАО), подлежащий обязательному хранению на корреспондентском счете, в размере 50 000 долларов США, в соответствии с договором;
- денежные средства в НКО НКЦ (АО) в размере 363 000 долларов США и 5 000 тыс.руб., являющиеся взносом в гарантийный фонд ММВБ для обеспечения исполнения обязательств.

На отчетную дату и за предыдущий отчетный год произведена реклассификация денежных средств в НКО НКЦ (АО), учитываемых на БС 47404, из ст.13 «Прочие активы» в ст.3 «Средства в кредитных организациях».

5.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	8 435 644	7 227 096
ИТОГО Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	8 435 644	7 227 096

Классификация долговых ценных бумаг по видам с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 приведены ниже.

Долговые ценные бумаги на 01.10.2019

Эмитент	Код гос. регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	72 197
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	142 577
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	134 249
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	304 038
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	45 712
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	75 587
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	52 444
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	74 137
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	13 715
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	81 406
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RUR	7,60	17.12.24	39 596
Всего:					1 035 658
Облигации российских кредитных организаций					
АО "РН Банк"	4B020300170B001P	RUR	9,25	22.11.21	105 290
Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RUR	7,45	12.02.23	161 840
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	105 323
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	101 700
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	156 575
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-163-00004-T-001P	RUR	8,67	26.04.22	106 914
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-177-00004-T-001P	RUR	8,15	22.06.23	41 640
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	104 591
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	102 337
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	25 604
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RUR	8,90	15.02.22	103 992
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	103 060
Всего:					1 218 866

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Облигации российских организаций					
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RUR	8,70	01.02.22	104 401
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,20	21.03.28	311 333
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	241 953
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	33 834
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	90 392
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	246 804
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	48 682
АО "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	104 912
АО "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	65 978
АО "Почта России"	4B02-06-00005-T-001P	RUR	7,55	23.08.29	68 119
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	192 050
АО "РОСНАНО"	4B02-01-55477-E-002P	RUR	9,10	01.12.21	68 599
АО"Теле2-Санкт-Петербург"	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	103 440
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	92 802
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	93 870
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	160 761
Государственная компания "Автодор"	4B02-03-00011-T-002P	RUR	8,70	23.04.21	25 255
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	308 524
Государственная компания "Автодор"	4B02-02-00011-T-001P	RUR	8,10	13.12.19	58 457
Государственная компания "Автодор"	4B02-04-00011-T-002P	RUR	8,00	25.02.21	126 635
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RUR	8,50	16.01.34	103 184
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-001P	RUR	7,30	11.09.31	50 135
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	392 596
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	101 189
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	72 252
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	100 280
ОАО "Северсталь"	4B02-06-00143-A	RUR	8,65	27.03.29	131 093
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RUR	7,70	31.01.23	61 656
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RUR	9,50	20.01.34	77 961
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	257 179
ПАО "ГТЛК"	4B02-07-32432-H	RUR	8,15	16.12.25	89 607
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	7,98	06.03.25	50 792
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	136 256
ПАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RUR	9,00	04.02.22	256 222
ПАО "КАМАЗ"	4B02-03-55010-D-001P	RUR	8,75	10.06.22	73 878
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	95 787
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	95 556
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	187 547
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	69 822
ПАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	223 931
ПАО "МТС"	4B02-10-04715-A-001P	RUR	8,00	25.06.25	105 425
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	108 466
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	67 541
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	95 600
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	210 787
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	53 168
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-02-20075-F-001P	RUR	8,60	28.06.29	103 908
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-01-20075-F-001P	RUR	9,00	16.04.29	262 501
Всего:					6 181 120
ИТОГО:					8 435 644

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Долговые ценные бумаги на 01.01.2019

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	67 463
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	138 337
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	141 939
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	287 520
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	44 366
МФ Карелии	RU34016KAR0	RUR	7,29	29.01.19	4 268
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	103 899
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	27 245
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	80 718
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMNO	RUR	7,60	17.12.24	38 500
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	73 250
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	49 221
Всего:					1 056 726
Облигации российских кредитных организаций					
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	99 218
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	25 347
"Внешэкономбанк"	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	150 989
"Внешэкономбанк"	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	100 400
"Внешэкономбанк"	4-26-00004-T	RUR	10,00	17.02.32	51 892
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	103 672
ООО «Фольксваген Банк РУС»	41003500B	RUR	9,95	16.07.21	209 328
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	99 304
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	100 196
Всего:					940 346
Облигации российских организаций					
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-02-00740-D	RUR	11,30	11.06.21	35 496
ПАО "Транснефть"	4-03-00206-A	RUR	12,05	18.09.19	137 162
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	104 434
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	229 108
ОАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	224 664
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	257 654
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	196 030
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	94 975
АО "ВЭБ-Лизинг"	4B02-04-43801-H	RUR	7,56	31.01.25	205 764
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	361 945
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	65 045
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	93 579
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	94 055
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	198 244
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-03-00740-D	RUR	11,30	11.06.21	167 322
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	85 718
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	235 336
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	31 599
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	100 950
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-06-36241-R	RUR	7,95	27.04.23	274 370
Государственная компания "Автодор"	4B02-02-00011-T-001P	RUR	8,10	13.12.19	57 471
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	85 693
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	90 129
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	93 785
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,20	21.03.28	301 211

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

ПАО "ГТЛК"	4B02-07-32432-H	RUR	8,15	16.12.25	89 001
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-001P	RUR	9,45	11.09.31	50 968
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	155 258
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	98 400
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	44 890
ФГУП "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	60 752
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	211 943
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	8,90	06.03.25	96 320
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	49 038
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	191 651
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	65 926
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	94 870
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	128 012
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	71 256
Всего:					5 230 024
ИТОГО:					7 227 096

В отчетном периоде ситуация на финансовых рынках продолжала оставаться нестабильной. Политика Федеральной резервной системы (далее ФРС) в вопросе урегулирования ставок окончательно сформировалась в пользу их снижения. Кроме того, уменьшение роста инфляционных ожиданий в РФ в дальнейшем привело к снижению ключевой ставки Банком России на 0,5 %. Сохраняется тенденция дальнейшего снижения ключевой ставки Банком России и в четвертом квартале 2019 года и соответственно к еще большему снижению доходности вложения в облигации.

Данная ситуация подтолкнула участников рынка, в том числе и Банк, к реализации в отчетном периоде стратегии увеличения портфеля облигаций, в целях фиксации существующей доходности вложения.

Применение МСФО (IFRS) 9 никак не отразилось на показателе отчетности, т.к. методика оценки справедливой стоимости не изменилась.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

5.3. Сформированные резервы

Ниже представлена информация об объеме сформированного резерва в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П и его изменениях в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования.

Элементы расчетной базы резерва	Остаток на 01.01.2019	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание безнадежной задолженности	Уступка прав требования	Остаток на 01.10.2019
ВСЕГО:	3 087 310	1 806 656	(2 210 702)	(96 665)	(118 534)	2 468 065
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК)	3 059 407	1 668 481	(2 095 837)	(81 089)	(117 157)	2 433 805
- МБК	0	685	(685)	0	0	0
- по средствам в кредитных организациях	6 842	1 344	(1 768)	0	0	6 418
- по начисленным процентным доходам	2 331	51 533	(27 485)	(15 570)	(1 377)	9 432
- по прочим активам	13 460	79 846	(80 471)	(6)	0	12 829
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	5 270	4 767	(4 456)	0	0	5 581

Резерв в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У не формировался.

5.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

на 01.10.2019					
Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва	Категория кредитного качества
ВСЕГО:	7 862 343	(2 447 174)	135 085	5 550 254	X
Остатки на счетах в кредитных организациях	1 184 728	0	(7 193)	1 177 535	1
	8 750	(88)	(778)	7 884	2
	6 330	(6 330)	0	0	5
МБК и приравненные к ним задолженности	184 887	0	(2 836)	182 051	1
Ссудная задолженность	63 476	0	(2 957)	60 519	1
	1 649 299	(191 172)	(49 361)	1 408 766	2
	1 184 398	(370 228)	270 297	1 084 467	3
	2 783 483	(1 389 553)	82 320	1 476 250	4
	664 863	(414 883)	(228 006)	21 974	5
Задолженность, приравненная к ссудной	57 787	(578)	0	57 209	2
	74 342	(74 342)	73 599	73 599	5

на 01.01.2019					
Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва	Категория кредитного качества
ВСЕГО:	9 096 960	(3 065 764)	242 119	6 273 315	X
Остатки на счетах в кредитных организациях	949 088	0	(2 577)	946 511	1
	1 866	(19)	(60)	1 787	2
	6 823	(6 823)	0	0	5
МБК и приравненные к ним задолженности	404 033	0	(5 177)	398 856	1
Ссудная задолженность	39 816	0	0	39 816	1
	2 142 672	(223 690)	76 837	1 995 819	2
	1 435 716	(549 425)	(108 077)	778 214	3
	3 246 948	(1 714 913)	282 876	1 814 911	4
	820 843	(570 402)	(1 703)	248 738	5
Задолженность, приравненная к ссудной	49 155	(492)	0	48 663	2

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 г. по ссудной задолженности составляет 6 273 252 тыс. руб., по приравненной к ссудной задолженности (факторинг) составляет 59 036 тыс. руб.

Существенных изменений по кредитному качеству чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2019 года не произошло.

Информация о просроченной задолженности представлена в следующей таблице:

Сроки погашения	Просроченная ссудная задолженность на 01.10.2019	Доля (%)	Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Чистая просроченная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.:	0	0.0	1 389	99.6
От 91 до 180 дней	0		2 668	
Свыше 180 дней	89 492		189 242	
РВПС	(89 492)		(190 521)	
Чистая просроченная задолженность физических лиц всего, в т.ч.:	493	100.0	5	0.4
До 30 дней	10		7	
От 31 до 90 дней	13		5	
От 91 до 180 дней	9		100	
Свыше 180 дней	466		377	
РВПС	(481)		(484)	
Оценочный резерв	476		0	
ИТОГО просроченной задолженности:	493	100.0	1 394	100.0

5.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды).

- в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности и видов предоставленных ссуд:

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	3 815 021	87.4	4 423 249	87.1
на финансирование текущей и уставной деятельности	2 434 183	55.8	2 691 604	53.0
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	1 257 662	28.8	1 272 014	25.1
на строительство объекта	20 365	0.5	249 980	4.9
на приобретение недвижимого имущества (приобретение жилой недвижимости)	102 812	2.3	133 701	2.6
на приобретение ценных бумаг	0	0.0	75 950	1.5
Физические лица всего, в т.ч.	235 241	5.4	203 198	4.0
ипотека	39 834	0.9	17 318	0.3
потребительские цели	195 407	4.5	185 880	3.7
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	313 395	7.2	453 493	8.9
Средства, размещенные на межбанковском рынке биржами	181 736	4.2	402 705	7.9
Финансирование под уступку денежного требования	130 808	3.0	48 838	1.0
Прочее	851	0.0	1 950	0.0
ИТОГО:	4 363 657	100.0	5 079 940	100.0

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
64	Финансовое посредничество	1 330 595	34.9	1 006 437	22.8
46	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 246 189	32.7	1 669 659	37.7
68-71	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	627 574	16.4	1 237 822	28.0
24	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	558 034	14.6	452 925	10.2
	ПРОЧЕЕ *	52 629	1.4	56 406	1.3
Всего:		3 815 021	100.0	4 423 249	100.0

** совокупность видов экономической деятельности, составляющих менее 1% от общей суммы чистой ссудной задолженности*

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	3 815 021	87.4	4 423 249	87.1
До 90 дней	411 577	9.4	76 408	1.5
До 180 дней	111 535	2.6	426 456	8.4
До 270 дней	363 543	8.3	478 209	9.4
До 1 года	157 553	3.6	912 164	17.9
Свыше года	2 770 814	63.5	2 529 583	49.9
Просрочено	0	0.0	1 389	0.0
Физические лица всего, в т.ч.:	235 241	5.4	203 198	4.0
До 90 дней	287	0.0	467	0.0
До 1 года	44 627	1.0	4 573	0.1
Свыше года	189 834	4.4	198 153	3.9
Просрочено	493	0.0	5	0.0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	313 395	7.2	453 493	8.9
До востребования	11 702	0.3	13 094	0.3
До 90 дней	130 808	3.0	50 338	0.9
До 1 года	32 208	0.7	69 471	1.4
Свыше 1 года	138 677	3.2	320 590	6.3
ИТОГО:	4 363 657	100.0	5 079 940	100.0

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	3 815 021	87.4	4 423 249	87.1

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

Россия	3 679 500	84.3	4 266 270	84.0
Другие страны	135 522	3.1	0	0.0
Группа развитых стран	0	0.0	156 979	3.1
Физические лица всего, в т.ч.:	235 241	5.4	203 198	4.0
Россия	118 449	2.7	132 988	2.6
Группа развитых стран	116 792	2.7	70 210	1.4
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	313 395	7.2	453 493	8.9
Страны СНГ	170 865	3.9	391 393	7.7
Россия	142 530	3.3	62 110	1.2
ИТОГО:	4 363 657	100	5 079 950	100

5.6. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

За отчетный период совокупная величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам (ФА) увеличилась на 139 054 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам был сформирован в сегменте корпоративного бизнеса по кредиту, предоставленному корпоративному заемщику, и в сегменте розничного бизнеса по кредитам, предоставленным двум заемщикам-физическим лицам.

По состоянию на 01.10.2019 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам сформирован в сегменте корпоративного бизнеса по кредиту, предоставленному корпоративному заемщику, и в сегменте розничного бизнеса по кредиту, предоставленному заемщику-физическому лицу. Изменения состава обесцененных финансовых активов связаны с отсутствием по состоянию на отчетную дату признаков значительного увеличения кредитного риска по двум кредитам, предоставленным одному заемщику-физическому лицу.

За 9 месяцев 2019 года изменения резерва на возможные потери по соответствующим обесцененным финансовым активам, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, связаны с изменением состава обесцененных финансовых активов. Финансовые активы, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П:

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Оценочный резерв под ОКУ по обесцененным ФА в соответствии с МСФО (IFRS) 9				Резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П			
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)	на 01.10.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	457 135	230 297	226 838	98.5	227 520	230 297	(2 777)	(1.2)
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	457 135	230 297	226 838	98.5	227 520	230 297	(2 777)	(1.2)
1.2	Факторинг	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
1.3	Банковские гарантии	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	2 466	90 250	(87 784)	(97.3)	3 107	90 250	(87 143)	(96.6)
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 466	90 250	(87 784)	(97.3)	3 107	90 250	(87 143)	(96.6)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.1	Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		459 601	320 547	139 054	43.3	230 627	320 547	(89 920)	(28.1)

5.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банком были переданы по сделкам РЕПО российских кредитных организация, а также облигации прочих российских организаций. Так как облигации были переданы без прекращения признания, за Банком сохранилось право на получение процентных (купонных) доходов по указанным облигациям при условии их выплаты в период нахождения в обеспечении по сделкам РЕПО. Информация по указанным сделкам по состоянию:

на 01.10.2019

Сумма сделки РЕПО (1 часть)	Сумма сделки РЕПО (2 часть)	Нетто-позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Срок сделки
790 611	791 327	-716	884 581	01.10.2019
610 671	611 490	-819	675 938	02.10.2019
815 123	816 217	-1 094	909 125	03.10.2019
471 438	472 075	-637	505 548	04.10.2019
551 334	552 074	-740	605 793	07.10.2019
3 239 177	3 243 183	-4 006	3 580 985	

на 01.01.2019

Сумма сделки РЕПО (1 часть)	Сумма сделки РЕПО (2 часть)	Нетто-позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Срок сделки
945 973	949 053	-3 080	1 042 202	09.01.2019
867 386	870 439	-3 053	969 928	10.01.2019
1 361 452	1 477 979	-116 527	1 520 895	11.01.2019
433 160	434 869	-1 709	492 432	14.01.2019
3 607 971	3 732 340	-124 369	4 025 457	

5.8. Основные средства.

Информация по каждому классу основных средств представлена в таблице.

	Автомобили	Вычислительная техника	Оборудование	Мебель	Кап. вложения в арендованное здание	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость						
На 01.01.2019	7 835	34 465	38 408	1 257	4 015	85 980
Приобретение	0	0	16 148	0	0	16 148
Выбытие	(0)	(0)	(67)	(0)	(0)	(67)
На 01.10.2019	7 835	34 465	54 489	1 257	4 015	102 061
Накопленная амортизация						
На 01.01.2019	3 756	27 727	24 381	1 205	4 015	61 084
Начислена за период	1 514	2 014	7 305	28	(0)	10 861
Списана по выбывшим	(0)	(0)	(57)	(0)	(0)	(57)
На 01.10.2019	5 270	29 741	31 629	1 233	4 015	71 888
Балансовая стоимость						
На 01.01.2019	4 079	6 738	14 027	52	(0)	24 896
На 01.10.2019	2 565	4 724	22 860	24	(0)	30 173

В отчетном периоде признаков обесценения по каждому объекту основного средства не обнаружено. Убытков от обесценения нет. Существенных изменений в бухгалтерские оценки не вносилось.

Основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, на 01.10.2019 и на 01.01.2019 не было.

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, на отчетную дату составляет 43 753 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 38 512 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату основных средств, изъятых из эксплуатации, и не классифицированных как предназначенные для продажи, нет.

5.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка числятся земельные участки и недвижимость, полученные в результате заключения договоров об отступном по задолженности по кредитным договорам, балансовой стоимостью 46 379 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 90 933 тыс.руб.).

Банк создает резервы на возможные потери (РВП) по объектам, которые находятся в режиме "продажи":

срок нахождения объекта в продаже:	Размер РВП (%)	на 01.10.2019	на 01.01.2019
более 1 года до 2-х лет	10	4 301	4 600
от 2-х до 3 лет	21	304	0
от 3-х до 4-х лет	35	0	670
от 4-х до 5 лет	51	976	0
ИТОГО:		5 581	5 270

Банк ведет активный поиск покупателей.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения (+/-)	Примечания
Земля	37 889	42 300	(4 411)	
Балансовая стоимость	42 970	42 970	0	
РВП	(5 081)	(670)	(4 411)	
Недвижимость	1 142	41 400	(40 258)	Уменьшение балансовой стоимости в результате продажи по договору купли-продажи от 06.02.2019г., акта приема-передачи от 06.02.2019г. на сумму 44 554 тыс.руб.
Балансовая стоимость	1 446	46 000	(44 554)	
РВП	(304)	(4 600)	(4 296)	
Оборудование	1 767	1 963	(196)	
Балансовая стоимость	1 963	1 963	0	
РВП	(196)	(0)	(196)	
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40 798	85 663	(44 865)	

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в п.6.6. настоящей Пояснительной информации.

5.10. Аренда

Банк не осуществляет операции финансовой аренды.

Банк является арендатором основных средств, в отношении договоров операционной аренды, по которым имеет право досрочного расторжения.

По состоянию на отчетную дату заключено 3 (три) договора субаренды (на 01.10.2018 - 3).

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, включена в статью 21 «Организационные и управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Сумма арендных платежей, кроме платежей по субаренде	40 496	32 991
Сумма арендных платежей по субаренде, в т.ч.:	150	148
Суммы, относящиеся к:		
-минимальным арендным платежам	0	0
- условной арендной плате	0	0
- платежам по субаренде	150	148
Всего признано расходов по аренде в периоде:	40 646	33 139

5.11. Нематериальные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имеет в собственности нематериальные активы (далее – НМА), остаточная стоимость которых составляет 3 561 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 272 тыс. руб.):

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.01.2019	2 272
Поступило в результате приобретения всего, в т.ч.:	2 263
- отдельные активы;	2 263
- при приобретении бизнесов.	
- при приобретении бизнесов.	
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	-
Увеличения (уменьшения) в течение периода, в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(974)
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту предоставления отчетности	-
Прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода	-
Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.07.2019	3 561

Существенных изменений в бухгалтерские оценки не вносилось.

Ограничений в отношении прав собственности на НМА не налагалось.

НМА не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не принимал на себя обязательств по будущим операциям по приобретению НМА.

НМА, учитываемых по переоцененной стоимости, в отчетном периоде и на 01.01.2019г. не было.

Затраты на исследование и разработку НМА в отчетном периоде и прошлом периоде не производились

5.12. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Структура прочих активов:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты	7 666	8 330
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	911	2 304
Требования по дисконтам	0	7
Требования к НКО НКЦ (АО) по операциям РЕПО (выплаты по ценным бумагам)	8 432	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Требования по комиссиям	1 822	1 976
Требования по присужденным пеням и неустойкам	2 201	2 315
Резерв под обесценение	(4 014)	(4 268)
Всего прочие финансовые активы	17 018	10 664
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи и предоплаты	22 228	24 490
Прочее	898	515
Резерв под обесценение	(11 015)	(11 503)
Всего прочие нефинансовые активы	12 111	13 502
Итого прочие активы	29 129	24 166

	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	в долларах США	в евро	в рублях	итого	в долларах США	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	2 731	111	18 190	21 032	1 939	114	12 879	14 932
Нефинансовые активы	747	513	21 866	23 126	588	100	24 317	25 005
Итого до вычета резерва под обесценение	3 478	624	40 056	44 158	2 527	214	37 196	39 937
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	(15 029)	X	X	X	(15 771)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	X	29 129	X	X	X	24 166

Информация о прочих активах по срокам, оставшимся до погашения, приведены в следующей таблице (сумма каждого вида актива указана с учетом созданного резерва на возможные потери):

Наименование актива	на 01.10.2019							ИТОГО
	Просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	7 666	0	0	0	0	7 666
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	910	0	0	0	0	0	910
Требования к НКО НКЦ (АО) по операциям РЕПО (выплаты по ценным бумагам)	0	0	8 432	0	0	0	0	8 432
Требования по комиссиям	0	0	10	0	0	0	0	10
Дебиторская задолженность	0	1 780	2 856	3 936	2 433	542	314	11 861
Прочее	0	250	0	0	0	0	0	250
Итого прочих активов	0	2 940	18 964	3 936	2 433	542	314	29 129

Наименование актива	на 01.01.2019							ИТОГО
	просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	8 330	0	0	0	0	8 330
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	2 304	0	0	0	0	0	2 304
Требования по дисконтам	0	0	0	7	0	0	0	7
Требования по комиссиям	0	0	23	0	0	0	0	23
Дебиторская задолженность	0	1 351	1 287	3 272	2 382	4 475	354	13 121
Прочее	0	61	41	62	76	95	46	381
Итого прочих активов	0	3 716	9 681	3 341	2 458	4 570	400	24 166

По состоянию на отчетную дату имеется долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.10.2019 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	242	03.07.2021
ЗАО «КомпьюВэй» Техобслуживание сервисного пакета	72	20.01.2022
	314	х

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.01.2019 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	354	01.07.2021
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	38	01.06.2020
АО "Региональный Сетевой Информационный центр" Регистрация домена	8	01.03.2027
	400	х

* Вся долгосрочная задолженность погашается по мере представления первичных документов контрагентом по факту оказания услуг, т.е. в течение срока до указанного срока погашения. Срок погашения указан как дата, на которую все услуги по договору должны быть оказаны, в соответствии с условиями договора.

5.13. Средства на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	72 864	885
Полученные МБК и депозиты	0	0
Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг*	3 239 177	3 607 971
Депозиты овернайт	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Обязательства по уплате процентов	2 048	3 925

Итого средств кредитных организаций: **3 314 089** **3 612 781**

*Обязательства по возврату Банку заимствованных
ценных бумаг:

Балансовая стоимость ссуд **3 239 177** **3 607 971**
Справедливая стоимость обеспечения **3 580 985** **4 025 457**

5.14. Средств на счетах клиентов

Виды привлечения	на 01.10.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 379 221	100.0	6 546 871	100.0
1. Средства юридических лиц:	1 596 677	21.6	1 099 821	16.8
- средства на текущих и расчетных счетах	1 065 809	14.4	1 061 811	16.2
- срочные депозиты	530 868	7.2	38 010	0.6
2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	5 707 800	77.4	5 382 930	82.2
- средства на текущих счетах физических лиц	603 688	8.2	459 459	7.0
- спецкарточные счета физических лиц	206 503	2.8	246 012	3.8
- вклады (депозиты) физических лиц	4 838 938	65.6	4 651 443	71.0
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	58 394	0.8	25 717	0.4
- прочие	277	0.0	299	0.0
3. Обязательства по уплате процентов	58 266	0.8	61 160	1.0
4. ПРОЧИЕ	16 478	0.2	2 960	0.0

Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	на 01.10.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Юридические лица		1 596 677	100.0	1 099 821	100.0
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	98 809	6.2	28 743	2.6
	Производство электрического оборудования	1 764	0.1	117 330	10.7
	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	621 733	38.9	142 228	12.9
	Производство мебели	3 112	0.2	4 091	0.4
	Ремонт и монтаж машин и оборудования	2	0.0	2	0.0
СТРОИТЕЛЬСТВО	Строительство зданий	57 892	3.6	19 209	1.7
	Строительство инженерных сооружений	2 677	0.2	234	0.0
	Работы строительные специализированные	16 157	1.0	9 355	0.9
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ, РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	17 802	1.1	11 752	1.1
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	396 816	24.9	390 757	35.5
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	6 950	0.4	9 109	0.8

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	34 667	2.2	51 472	4.7
	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	586	0.0	4	0.0
	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 034	0.1	899	0.1
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	Операции с недвижимым имуществом	58 522	3.7	115 127	10.5
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	7 057	0.4	4 376	0.4
	Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	56 067	3.5	705	0.1
	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования, технических испытаний, исследований и анализа	39 607	2.5	35 015	3.2
	Научные исследования и разработки	99	0.0	67	0.0
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	73 173	4.6	65 060	5.9
	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	3	0.0	123	0.0
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	Деятельность общественных организаций	5	0.0	5	0.0
	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	31 913	2.0	20 315	1.8
ПРОЧЕЕ*	ПРОЧИЕ	70 230	4.4	73 843	6.7
Индивидуальные предприниматели		58 394	100.0	25 717	100.0
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ, РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10 116	17.3	7275	28.3
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	272	0.5	224	0.9
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	6 159	10.5	619	2.4
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	24 156	41.4	62	0.2

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	71	0.1	25	0.1
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	Операции с недвижимым имуществом	3 972	6.8	7188	27.9
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	5 681	9.7	1345	5.2
	Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	5 345	9.2	7036	27.4
	Научные исследования и разработки	105	0.2	486	1.9
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	302	0.5	792	3.1
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	Аренда и лизинг	1 645	2.8	1	0.0
ПРОЧЕЕ**	ПРОЧИЕ	570	1.0	664	2.6

* совокупность видов экономической деятельности, составляющих менее 1% от общей суммы средств юридических лиц

** совокупность видов экономической деятельности, составляющих менее 1% от общей суммы средств индивидуальных предпринимателей

Применение МСФО (IFRS) 9 на показатель привлеченных денежных средств влияние не имело. Вклады и депозиты оцениваются по амортизированной стоимости, с применением линейного метода, т.к. уровень процентных ставок существенно не отличается от эффективной ставки процента.

5.15. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет заключенные беспоставочные форвардные контракты на продажу иностранной валюты, являющиеся обязательством:

Базисный актив (в единицах валюты)		Цена контракта (руб.)	Цена закрытия (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта
EUR	16 000 000,00	70,3161	70,3631	15.10.2019	10 574	(752)
USD	46 000 000,00	64,4156	64,3974	15.10.2019	25 383	837

Контракты, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019:

Базисный актив (в единицах валюты)		Цена контракта (руб.)	Цена закрытия (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта
EUR	14 000 000,00	79,6581	79,6896	15.01.2019	6 093	(441)
USD	37 000 000,00	69,5218	69,5101	15.01.2019	10 715	433

5.16. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 в обращении находились долговые ценные бумаги в форме срочных дисконтных векселей.

Серия	Номер	Номинал	доходность к погашению в % годовых	Дата составления	Дата погашения
AA	0000154	1 587 000.00	1.99	20.07.2017	31.01.2019
AA	0000155	522 486.00	3.5	28.12.2017	11.04.2019

5.17. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют:

	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые обязательства	0	0	60 737	60 737	5	0	60 029	60 034
Нефинансовые обязательства	0	0	21 141	21 141	0	0	7 542	7 542
Итого прочих обязательств	0	0	81 878	81 878	5	0	67 571	67 576

Детализированная структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 01.10.2019:

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	38 472	18 273	3 992	0	60 737
-средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	262	0	0	262
-обязательства по договорам уступки прав требования	38 071	8 234	0	0	46 305
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	3 009	0	0	3 009
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	2 147	0	0	2 147
-расчеты с прочими кредиторами	401	0	0	0	401
-переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	4 621	0	0	4 621
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	3 992	0	3 992
Нефинансовые, всего	21 141	0	0	0	21 141

на 01.01.2019:

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	37 959	15 119	6 956	0	60 034
-средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	174	0	0	174
-обязательства по договорам уступки прав требования	37 564	0	6 956	0	44 520
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	1 663	0	0	1 663
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 662	0	0	1 662
-расчеты с прочими кредиторами	352	0	0	0	352

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

-переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	11 620	0	0	11 620
Нефинансовые, всего	7 542	0	0	0	7 542

5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В отчетном периоде в виду несущественности оценочных обязательств некредитного характера их учет не производился, резервы на возможные потери не формировались.

В отчетном периоде произошло увеличение показателя «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» на 106 % за счет вновь выданных гарантий, в том числе «экспресс-гарантий».

5.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде уставный капитал Банка не изменялся:

	01.10.2019			01.01.2019		
	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Оплачено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Объявлено:						
обыкновенные	10	415 900 000	X	10	415 900 000	X
привилегированные	10	50 000 000	X	10	50 000 000	X

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

6.1.1. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые убытки:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(624 458)	259 443
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним*	(630 452)	258 697
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 994	746
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	40 978	(48 271)
- по условным обязательствам кредитного характера**	42 722	(53 298)

*Уменьшение (восстановление) резервов связано со снижением кредитного портфеля, а также с положительной корректировкой резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9.

**Увеличение (создание) резервов связано с увеличением объема выданных банковских гарантий.

6.1.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	(262 703)	372 499
- от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	253	243
- от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:	(262 956)	372 256

6.1.3. Комиссионные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	46 817	54 115
от осуществления переводов денежных средств	24 581	26 553
от расчетного и кассового обслуживания*	19 527	23 019
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств**	1 050	2 514
от операций с валютными ценностями	677	984
от открытия и ведения банковских счетов	584	578
от других операций	398	467

* Снижение показателя произошло по причине приведения тарифной политики к среднерыночным ценам на банковские услуги с целью привлечения новых клиентов.

** Снижение показателя связано с со снижением ставки вознаграждения по данному виду услуги.

6.1.4. Прочие операционные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Прочие операционные доход, всего, в т.ч.:	42 284	29 706
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	22 613	4 664
доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи*	17 875	22 741
корректировка по начисленным процентам по депозитам (досрочное изъятие)	895	1 471
другие операционные доходы	901	830

* информация по показателю раскрыта в п.6.6.

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	203 618	(184 377)
Долговые ценные бумаги - переоценка	210 022	(232 647)
Долговые ценные бумаги	12 384	23 056
Производные финансовые инструменты (форварды)	(18 788)	25 214

Поскольку разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной, Банк при расчете суммы процентных доходов (расходов) использует линейный метод.

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	176 505	245 101
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	174 052	242 232
текущий налог	49 373	218 770
отложенный налог	124 679	23 462
Земельный налог	1 854	1 828
Компенсационная стоимость квотируемого рабочего места	400	485
Налог на добавленную стоимость	126	446
Госпошлина	73	74
Налог на имущество	0	36

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

В отчетном периоде не было расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов. В отчетном периоде произошло изменение ставки по налогу на добавленную стоимость - с 01.01.2019 она составила 20% (2018 год - 18%).

6.4. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Прибыль до налога на прибыль:	631 013	520 109
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	126 203	104 022
Налоговый эффект от постоянных разниц	(72 988)	(4 424)
Текущий налог на прибыль	49 373	218 770
Отложенный налог	124 679	23 463

6.5. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда и компенсации	172 662	139 772
Расходы на добровольное медицинское страхование,	3 677	3 088
Расходы на выплату выходных пособий по соглашению сторон	600	782
Расходы на выплату материальной помощи	487	433
Итого выплаты вознаграждений работникам	177 426	144 075

6.6. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп):

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 875	22 741
Прибыль (убыток) до налогообложения, относящаяся к прекращенной деятельности:	17 875	22 741

В отчетном периоде было одно выбытие долгосрочных активов (за 9 месяцев 2018 г. - 2) в форме реализации по договорам купли-продажи.

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде не признавались.

за отчетный период:

Описание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Описание фактов и обстоятельств продажи долгосрочных активов или фактов и обстоятельств, ведущих к предполагаемому их выбытию, ожидаемый способ выбытия и срок выбытия	Изменения плана продажи (описание фактов и обстоятельств)	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов для продажи (до налогообложения)		Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи		Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо)
			Сумма	Статья ОФР	Сумма	Статья ОФР	
Недвижимое имущество (земельные участки, Московская обл., Клинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 24.10.2018: -- срок реализации до 23.04.2019, - способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 18.04.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации – до 17.10.2019.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Недвижимое имущество (квартира в г. Москва), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 06.02.2019г., акт приема-передачи от 06.02.2019г.	-	17 875	Ст.25	0	-	Не применимо

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Недвижимое имущество (2 машиноместа в г. Москва), полученное по отступному	План продаж от 21.02.2018: - срок реализации: до 21.02.2019 - способ: с привлечением агента	1) Новый План продаж от 30.01.2019, в связи с отсутствием спроса: изменен срок реализации – до 30.07.2019. 2)Новый План продаж от 24.07.2019: в связи с отсутствием спроса изменены стоимость и срок реализации – до 23.01.2020г.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Недвижимое имущество (земельные участки в Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 07.02.2018: - срок реализации до 07.02.2019 - Способ: собственными силами	1)Новый План продаж от 06.02.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации – до 05.08.2019. 2) Новый план продаж от 31.07.2019:в связи с отсутствием спроса изменены стоимость и срок реализации- до 30.01.2020.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Недвижимое имущество (земельные участки в Московской обл. Волоколамский р-н), полученное по Постановлению о передачи не реализованного в принудительном порядке имущества	План продаж от 26.09.2018г: - срок реализации до 25.09.2019 - Способ: собственными силами.	Новый план продаж от 18.09.2019: в связи с отсутствием спроса изменены стоимость и срок реализации- до 17.03.2020.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Оборудование (Технологическая линия для выработки муки в г. Волгограде), полученное по отступному	План продаж от 20.06.2018: - срок реализации до 20.06.2019, - Способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 13.06.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации – до 12.12.2019.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
		Итого	17 875	Ст.25	0	-	

за соответствующий период прошлого года:

Описание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Описание фактов и обстоятельств продажи долгосрочных активов или фактов и обстоятельств, ведущих к предполагаемому их выбытию, ожидаемый способ выбытия и срок выбытия	Изменения плана продажи (описание фактов и обстоятельств)	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов для продажи (до налогообложения)		Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи		Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо)
			Сумма	Статья ОФР	Сумма	Статья ОФР	
Недвижимое имущество (квартира в .Москвской обл. Одинцовский р-н), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 13.12.2017, акт приема-передачи от 09.01.2018	-	1 664	Ст..25	0	-	не применимо

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

Недвижимое имущество (земля, здания и сооружения на ней в г.Волгограде), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 30.11.2017, акт приема-передачи от 10.01.2018	-	21 077	Ст.25	0	-	не применимо
Недвижимое имущество (земельные участки, Московская обл., Клинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 28.02.2018: - срок реализации до 28.04.2018, способ: -с привлечением агента	Новый план продаж от 25.04.2018, в связи с отсутствием спроса, изменен срок реализации – до 25.10.2018-	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Недвижимое имущество (квартира в г. Москва), полученное по отступному	План продаж от 22.02.2017: -срок реализации: до 21.02.2018 - способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 21.02.2018), в связи с отсутствием спроса: изменены: минимальная цена продажи, и срок реализации – до 21.02.2019.	0	--	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Недвижимое имущество (земельные участки в Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 27.12.2017: -срок реализации до 27.12.2018 Способ: собственными силами	Новый План продаж от 07.02.2018, в связи с отсутствием спроса, изменен срок реализации - до 07.02.2019.	0	--	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Оборудование (Технологическая линия для выработки муки в г. Волгограде), полученное по отступному	План продаж от 22.06.2018: - срок реализации до 22.06.2019, Способ: собственными силами	-	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Недвижимое имущество (земельные участки в Московской обл. Волоколамский р-н), полученное по Постановлению о передачи не реализованного в принудительном порядке имущества	План продаж от 26.09.2018г.: -срок реализации -- до 25.09.2019г. Способ: собственными силами.						
		Итого	22 741	Ст.25	0	-	

7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.:	116 336	246 374
Прибыль (убыток)	116 336	246 374
Прочий совокупный доход	0	0

В течение отчетного периода и аналогичного прошлого отчетного периода изменений в Учетную политику, влекущих внесение изменений в прошлые отчетные периоды, не вносилось, а также не выявлялись факты выявления ошибок, допущенных в прошлых отчетных периодах, влекущих за собой их ретроспективное исправление.

В течение отчетного периода согласно решения единственного акционера, принятым на годовом общем собрании акционеров, часть прибыли в размере 495 891 тыс.руб. была направлена на выплату

дивидендов в пользу акционеров. За соответствующий период прошлого года такие выплаты отсутствовали.

Информация об инструментах капитала на начало и конец отчетного периода, а также о произошедших изменениях представлена в следующей таблице:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения (+/-)
Уставный капитал	1 525 817	1 525 817	-
Эмиссионный доход	420 125	420 125	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20	20	-
Резервный фонд	168 873	168 873	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 587 602	1 471 266	116 336

8. Сопроводительной информации к статьям отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, в отношении денежных средств и их эквивалентов соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе. Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в пункте «Денежные средства и их эквиваленты» раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» настоящей Пояснительной информации.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

9.1. По кредитному риску по классам финансовых активов.

Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков.

Начиная с 1 января 2019 года, Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк установил процедуру выявления признаков существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения (дефолта) по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа указанных признаков на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии максимальной длительности текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всей ссудной задолженности контрагента (включая основной долг и/или проценты) свыше 90 дней и направлено заявление о признании контрагента-должника банкротом (третья группа – кредитно-обесцененные финансовые активы).

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии максимальной длительности текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам свыше 30 дней (вторая группа – значительное увеличение кредитного риска).

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то Банк считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (первая группа – низкий кредитный риск).

За 9 месяцев 2019 года совокупная величина ожидаемых кредитных убытков Банка снизилась на 715 020 тыс. руб. в связи с изменением балансовых остатков финансовых активов. Ниже представлена количественная информация, позволяющая оценить сумму ожидаемых кредитных убытков Банка:

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Ожидаемые кредитные убытки, (тыс. руб.)		Изменение	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	абсолютное (тыс. руб.)	относит. (%)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год**

1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 124 411	2 829 032	(704 621)	(24.9)
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 062 336	2 802 656	(740 320)	(26.4)
1.2	Факторинг	1 321	492	829	168.6
1.3	Банковские гарантии	60 754	25 884	34 870	134.7
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	151 852	173 127	(21 275)	(12.3)
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	151 852	173 127	(21 275)	(12.3)
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	10 895	19	10 876	-
3.1	Корреспондентские счета	8 081	19	8 062	-
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	2 814	0	2 814	100.0
ИТОГО		2 287 158	3 002 178	(715 020)	(23.8)

Банком исходя из накопленного опыта работы используется следующее определение дефолта – возникновение у контрагента задолженности, непрерывно просроченной более чем на 90 дней и направлено заявление в суд о признании контрагента - должника банкротом. Банк применяет данное определение ко всем классам финансовых активов.

По состоянию на 01.10.2019 основная часть финансовых активов Банка относится к активам с низким кредитным риском (первая группа) в связи с обслуживанием данных активов своевременно и в полном объеме (либо с просроченной задолженностью не более 30 дней). К активам со значительным увеличением кредитного риска (вторая группа) относится один кредит юридическому лицу с остатком ссудной задолженности в размере 477 500 тыс.руб., и один кредит физическому лицу с остатком ссудной задолженности в размере 2 935 тыс.руб. Кредитно-обесцененные финансовые активы (третья группа) у Банка отсутствуют.

Банк определяет уменьшение кредитного риска по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, путем мониторинга текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату. При отсутствии просроченной задолженности, либо при наличии текущей просроченной задолженности длительностью менее 30 дней у финансового актива второй группы по состоянию на отчетную дату, данный финансовый актив переводится в первую группу.

За 9 месяцев 2019 года Банком определено уменьшение кредитного риска в связи с отсутствием текущей просроченной задолженности и перевод из второй группы в первую двух кредитов физическому лицу с общим остатком ссудной задолженности в размере 87 586 тыс.руб.

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки.

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года связаны с изменением балансовых остатков финансовых активов.

Ниже представлена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.10.2019						Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.01.2019					
		ВСЕГО, в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки по 12-месячному ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.:			Оценочный резерв под убытки по приобр. или созд. ан. обесцен. ФА	ВСЕГО, в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки по 12-месячному ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.:			Оценочный резерв под убытки по приобр. или созд. ан. обесцен. ФА
				по ФА, не признанным кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился	по ФА, признанным кредитно-обесцененными в отчетном периоде	по дебиторской задолженности по операциям аренды				по ФА, не признанным кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился	по ФА, признанным кредитно-обесцененными в отчетном периоде	по дебиторской задолженности по операциям аренды	
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 124 411	1 667 276	457 135	0	0	0	2 829 032	2 829 032	0	0	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

	я к ЮЛ, кроме КО)												
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 062 336	1 605 201	457 135	0	X	0	2 802 656	2 802 656	0	0	X	0
1.2	Факторинг	1 321	1 321	0	0	X	0	492	492	0	0	X	0
1.3	Банковские гарантии	60 754	60 754	0	0	X	0	25 884	25 884	0	0	X	0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	151 852	149 386	2 466	0	0	0	173 127	173 127	0	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	151 852	149 386	2 466	0	X	0	173 127	173 127	0	0	X	0
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	10 895	10 895	0	0	0	0	19	19	0	0	0	0
3.1	Корреспондентские счета	8 081	8 081	0	0	X	0	19	19	0	0	X	0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	2 814	2 814	0	0	X	0	0	0	0	0	X	0
ИТОГО		2 287 158	1 827 557	459 601	0	0	0	3 002 178	3 002 178	0	0	0	0

В течение 9 месяцев 2019 года у Банка отсутствовали приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них. В связи с этим, общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по обесцененным финансовым активам, признанным в отчетном периоде, равна нулю.

Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, которые могут быть следствием:

- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;
- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;
- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствует существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ниже представлена информация об объеме сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (резерв по РПБУ), а также объеме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

№ п/п	Направления деятельности	Резерв по РПБУ*	Оценочный резерв под ОКУ	Отклонение
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 232 858	2 124 411	108 447
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	186 525	151 852	34 673
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	87	10 895	(10 808)
ИТОГО		2 419 470	2 287 158	132 312

* в объем резервов по РПБУ не включены резервы по задолженности, не признаваемой финансовым активом в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в целях сопоставимости данных

9.2. По рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. В Банке применяется система оценки и управления рыночным риском, основанная на следующих элементах: анализ чувствительности, лимитирование, мониторинг, подготовка внутренней отчетности и т.п. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая проводить анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка, к изменению факторов рыночного риска, а также определять размер возможных потерь при его реализации.

По состоянию на 01.10.2019 в рамках анализа чувствительности Банка к реализации рыночного риска получены следующие результаты:

Наименование	Значение
Горизонт прогнозирования, торговый дней	252
Уровень доверительной вероятности, %	99
Стоимостная оценка портфеля долговых обязательств, тыс. руб.	8 435 644
Значение показателя Value-at-Risk для портфеля долговых обязательств, тыс. руб.	286 746
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	4 034 407
Уровень рыночного риска, %	7.1
Оценка уровня рыночного риска	Низкий

Кроме того, на финансовый результат и капитал Банка определенное влияние оказывает процентный риск банковской книги, который обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка.

С целью минимизации потерь в области управления активами и пассивами Банка вследствие потенциальных изменений процентных ставок и/или структуры баланса по временным интервалам, в Банке на постоянной основе проводится анализ разрывов (ГЭП-анализ) между финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, по срокам размещения и привлечения средств. Для этих целей используются данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде и разрезе валют, в которой все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, структурированы по срокам привлечения и размещения средств. В рамках составления данной формы отчетности проводилась оценка изменения чистого процентного дохода (ΔЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.10.2019:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 467	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	624 357	652 737	366 040	1 165 670
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Прочие договоры (контракты)	3 635 247	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 268 071	652 737	366 040	1 165 670
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	72 864	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	292 367	1 009 638	1 321 764	3 053 471
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	3 241 225	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Прочие договоры (контракты)	3 639 868	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 246 324	1 009 638	1 321 764	3 053 471

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

7	Совокупный ГЭП	(2 978 253)	(356 901)	(955 724)	(1 887 801)
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ΔЧПД)				
8.1	+ 200 базисных пунктов	(57 081)	(5 948)	(11 947)	(9 439)
8.2	- 200 базисных пунктов	57 081	5 948	11 947	9 439
8.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (+2%) при отрицательном ГЭПе (платных пассивов больше, чем платных активов), ЧПД в соответствующих временных интервалах в пределах одного года будет снижаться. И наоборот, в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов (-2%), ЧПД будет увеличиваться.

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние, тыс.руб.	Уменьшение процентных ставок	Влияние, тыс.руб.
Рубли	+ 2%	(154 819)	- 2 %	154 819
Доллары США	+ 2%	60 979	- 2 %	(60 979)
Евро	+ 2%	9 455	- 2 %	(9 455)

9.3. По риску ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Для этих целей используются модифицированные данные отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.10.2019 распределение финансовых активов и обязательств/внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с кумулятивной величиной совокупного разрыва (ГЭПа) представлено ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 565 518	1 565 518	1 565 518	1 565 518	1 565 518
	1 565 518	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 342 344	8 461 997	8 618 843	8 967 688	10 387 176
	8 342 344	119 653	156 846	348 845	1 419 488
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	618 460	755 635	994 373	1 956 628	2 580 605
	618 460	137 175	238 738	962 255	623 977
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 740 869	7 741 143	7 741 143	7 741 143	7 741 393
	7 740 869	274	0	0	250
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	18 267 191	18 524 293	18 919 877	20 230 977	22 274 692
	18 267 191	257 102	395 584	1 311 100	2 043 715
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	72 864	72 864	72 864	72 864	72 864
	72 864	0	0	0	0
Средства клиентов	2 136 741	3 149 546	4 476 099	7 533 247	7 552 438
	2 136 741	1 012 805	1 326 553	3 057 148	19 191
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 070 118	11 070 542	11 079 824	11 080 221	11 083 354
	11 070 118	424	9 282	397	3 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 279 723	14 292 952	15 628 787	18 686 332	18 708 656
	13 279 723	1 013 229	1 335 835	3 057 545	22 324

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 844	54 933	122 931	207 519	316 957
	6 844	48 089	67 998	84 588	109 438
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП	4 980 624	4 176 408	3 168 159	1 337 126	3 249 079
	4 980 624	(804 216)	(1 008 249)	(1 831 033)	1 911 953

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного и своевременного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой финансовых активов (ликвидных резервов). Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

По состоянию на 01.10.2019 общий резерв ликвидности составил 11 953 млн. руб., из которого значительная доля (86,9%) принадлежит легко реализуемым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка). Наибольший их объем сконцентрирован во временном интервале со сроком погашения «до 30 дней» в размере 8 342 млн. руб. (80,3% от их совокупной величины).

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам свидетельствует о наибольшей концентрации размещенных средств Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (46,6% от общего объема финансовых активов). Данные финансовые активы в полном объеме входят в торговый портфель Банка, структура которого диверсифицирована по эмитентам, видам ценных бумаг и срокам их погашения.

Наибольшая концентрация риска ликвидности по источникам финансирования в размере 59,2% зафиксирована в прочих обязательствах, которые включают в себя обязательства по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам (SPOT), а также полученные средства по сделкам РЕПО.

Финансовые обязательства, главным образом, сосредоточены во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 13 280 млн. руб. (71,0% от совокупной величины финансовых обязательств).

Среди финансовых обязательств для Банка существенными, с точки зрения оценки сроков возникновения потоков денежных средств, являются средства клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Их суммарный объем составил 7 552 млн. руб. (40,4% от совокупной величины финансовых обязательств), в том числе:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 678 млн. руб. (22,2%);
- вклады физических лиц – 5 875 млн. руб. (77,8%).

Наибольший объем существенных финансовых обязательств Банка сконцентрирован во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 2 137 млн. руб. (28,3% от величины этих финансовых обязательств).

По состоянию на 01.10.2019 в Банке сформировался избыток ликвидности (кумулятивный ГЭП нарастающим итогом составил 3 249 млн. руб.). При этом в некоторых временных интервалах наблюдался дефицит ликвидности на общую сумму 3 643 млн. руб., а именно:

- со сроком, оставшимся до погашения «до 90 дней» – 804 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 180 дней» – 1 008 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 1 года» – 1 831 млн. руб.

10. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов, оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Расчет достаточности регуляторного капитала Банка осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» за 2019 год

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде являлись уставный капитал (37,8%) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (39,4%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка, итого	4 034 407	100.0	4 195 736	100.0
Уставной капитал	1 525 817	37.8	1 525 817	36.4
Эмиссионный доход	420 125	10.4	420 125	10.0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	168 873	4.2	168 873	4.0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 587 602	39.4	1 471 266	35.1
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 796)	0.1	(2 272)	0.1
Базовый капитал, итого	3 697 621	91.7	3 583 809	85.4
Основной капитал, итого	3 697 621	91.7	3 583 809	85.4
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	336 766	8.3	611 907	14.6
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	20	0.0	20	0.0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, итого	336 786	8.3	611 927	14.6
Достаточность базового капитала (Н1.1)	22.2%		21.1%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	22.2%		21.1%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	24.2%		24.7%	
Норматив финансового рычага (Н1.4)	23.9%		24.0%	

Среди количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 9 месяцев 2019 года произошло снижение размера собственных средств (капитала) Банка на 161 329 тыс. руб. (3,8%). Снижение размера собственных средств (капитала) Банка произошло за счет уменьшения на 275 141 тыс. руб. (45,0%) прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией. Снижение данных показателей незначительно повлияло на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), значение которого на 01.10.2019 составило 24,2%.

За отчетный период существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не происходило.

Требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 180-И, в отчетном периоде соблюдались.

«08» ноября 2019 г.

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.М. Макий

Т.А. Ларина