

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 31 марта 2019 года.

Единица измерения:

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

2. Характер операций и основных направлений деятельности

В отчетном периоде Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

Проводимые Банком операции условно структурированы в три основные группы (бизнес-линии), в рамках которых они совершались: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

Корпоративный бизнес. Особое внимание в этом направлении деятельности Банка уделялось диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики и расширению спектра продуктов и услуг. В данном сегменте основной объем операций приходился на:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- зарплатные проекты с использованием банковских карт;
- трансграничные переводы и операции с иностранной валютой;
- гарантии и аккредитивы;
- факторинговые операции.

Операции на финансовых рынках. В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке, где Банк выступал в качестве как нетто-кредитора, так и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществлялись операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- конверсионные операции на рынке Forex;
- вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- операций с производными финансовыми инструментами (форвардные сделки), базовым активом которых являлась иностранная валюта.

Розничный бизнес. В этом сегменте деятельности Банка продолжилась работа по повышению операционной эффективности и совершенствованию существующей продуктовой линейки путем разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Среди операций, совершаемых Банком в розничном бизнесе, выделялись следующие:

* По состоянию на предыдущую отчетную дату без изменений.

- потребительское и ипотечное кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- оплата жилищно-коммунальных и других видов услуг с использованием банковских карт;
- переводы денежных средств на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств без открытия счета по системе CONTACT;
- валютно-обменные операции;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- аренда сейфовых ячеек.

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

По итогам деятельности Банка в отчетном периоде финансовый результат по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 151 220 тыс. руб. (113,9%) и на 01.04.2019 составил 248 041 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 29 591 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 662 844 тыс. руб.

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

- снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 61 413 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 253 592 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 187 797 тыс.руб.;
- увеличение операционных расходов на 25 551 тыс. руб.

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

Наименование статьи	Данные за отчетный период (тыс. руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (тыс. руб.)	Изменение	
			тыс. руб.	%
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	382 575	387 141	(4 566)	(1.2)
от размещения средств в кредитных организациях	2 970	1 121	1 849	164.9
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	226 507	216 869	9 638	4.4
от вложений в ценные бумаги	153 098	169 151	(16 053)	(9.5)
Процентные расходы, всего, в том числе:	129 703	159 294	(29 591)	(18.6)
по привлеченным средствам кредитных организаций	57 196	81 226	(24 030)	(29.6)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	72 500	78 056	(5 556)	(7.1)
по выпущенным долговым обязательствам	7	12	(5)	(41.7)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	252 872	227 847	25 025	11.0
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:	534 019	(128 825)	662 844	514.5
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(27 474)	(1 707)	(25 767)	(1 509.5)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	786 891	99 022	687 869	694.7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 900	98 313	(61 413)	(62.5)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(273 085)	(19 493)	(253 592)	(1 300.9)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(153 504)	34 293	(187 797)	(547.6)
Комиссионные доходы	14 792	18 029	(3 237)	(18.0)
Комиссионные расходы	8 284	8 517	(233)	(2.7)
Изменение резерва по прочим потерям	(460)	(5 730)	5 270	92.0
Прочие операционные доходы	24 711	25 860	(1 149)	(4.4)
Чистые доходы (расходы)	427 961	241 777	186 184	77.0
Операционные расходы	122 962	97 411	25 551	26.2
Прибыль (убыток) до налогообложения	304 999	144 366	160 633	111.3
Возмещение (расход) по налогам	20 958	11 545	9 413	81.5
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	266 166	110 080	156 086	141.8
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	17 875	22 741	(4 866)	(21.4)
Прибыль (убыток) за отчетный период	284 041	132 821	151 220	113.9
Финансовый результат за отчетный период	284 041	132 821	151 220	113.9
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	284 041	132 821	151 220	113.9
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
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	284 041	132 821	151 220	113.9

Решений о распределении прибыли в отчетном периоде не принималось.

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 РФ 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; долевого 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: непроизводным 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 долевого 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 предоплаченные 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 (п.2.3).

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 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.

4.2.1 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.

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

Расчет и корректировка резерва ожидаемых убытков 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.

4.2.2. Вложения в ценные бумаги

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк отражает несущественные затраты по сделке на счетах расходов единовременно в месяце признания ценных бумаг. При этом несущественным 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 ожидаемых убытков 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: 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 договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является: производным 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 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 настоящей 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 незначительные затраты по сделке признаются на счетах расходов единовременно 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.

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

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 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	639 075	682 119

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019**

Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов),	357 431	284 011
<i>в том числе:</i>		
-средства кредитной организации в Банке России	423 063	354 021
-обязательные резервы в Банке России	(65 632)	(70 010)
Средства кредитных организаций,	201 684	478 938
<i>в том числе:</i>		
-в кредитных организациях Российской Федерации	71 422	238 053
- неснижаемый остаток на корсчете банка ВТБ (ПАО)	(3 231)	(3 474)
-в кредитных организациях иных государств	128 878	200 371
-средства на клиринговых счетах	33 120	74 206
-гарантийный фонд в НКО НКЦ (АО)	(28 445)	(30 218)
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	1 198 190	1 445 068

В настоящую статью Банк включает остатки наличных и безналичных денежных средств, к которым Банк имеет свободный доступ с учетом созданных резервов на возможные потери, при этом не включает 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.

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	7 443 640	7 227 096
ИТОГО Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	7 443 640	7 227 096

Классификация долговых ценных бумаг по видам с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 приведены ниже:

Долговые ценные бумаги на 01.04.2019

Эмитент	Код гос. регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в рублях
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	68 437
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	138 334
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	145 004
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,7	03.09.21	104 567
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	27 085
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,6	09.08.24	292 264
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8	15.10.23	44 532
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	79 221
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMNO	RUR	7,6	17.12.24	37 853
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,5	22.12.22	73 696
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,7	28.05.25	49 083
Всего:					1 060 076
Облигации российских кредитных организаций					
ВЭБ РФ	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	154 976
ВЭБ РФ	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	102 907
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,5	18.01.23	99 857
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,6	02.02.22	25 166
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RUR	8,9	15.02.22	101 612

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,6	17.08.21	101 230
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	98 399
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8	31.10.24	102 220
Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RUR	7,45	12.02.23	68 898
АО "Тойота Банк"	4B020203470B001P	RUR	8,75	21.02.22	48 739
Всего:					904 004
Облигации российских организаций					
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RUR	8,5	16.01.34	101 381
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-06-36241-R	RUR	7,95	27.04.23	278 574
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-001P	RUR	9,45	11.09.31	49 757
ПАО "Транснефть"	4-03-00206-A	RUR	12,05	18.09.19	139 584
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,3	29.09.22	65 594
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,1	09.04.26	108 038
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,3	25.08.26	91 256
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9	24.03.21	208 257
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RUR	9,5	20.01.34	76 173
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,1	01.09.26	252 739
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11	22.01.32	130 676
ПАО "ГТЛК"	4B02-07-32432-H	RUR	8,15	16.12.25	89 493
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	8,9	06.03.25	50 383
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,4	28.11.24	372 104
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	96 947
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,4	28.11.24	68 583
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,3	18.02.28	94 550
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-02-00740-D	RUR	11,3	11.06.21	36 073
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-03-00740-D	RUR	11,3	11.06.21	171 291
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	8,5	11.06.21	102 407
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	235 070
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,2	23.02.28	31 723
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,8	15.04.27	87 557
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	201 276
Государственная компания "Автодор"	4B02-02-00011-T-001P	RUR	8,1	13.12.19	58 320
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,4	24.07.46	93 591
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,7	12.12.24	89 922
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,7	06.04.22	158 760
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,9	22.03.27	200 247
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	103 049
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,7	24.04.28	46 133
ФГУП "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,7	24.04.28	62 881
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	185 953
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,3	12.09.24	69 805
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	92 160
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RUR	8,65	31.01.23	58 883
ОАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9	04.02.22	220 025
ОАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RUR	9	04.02.22	101 848
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RUR	8,7	01.02.22	102 127
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,2	15.02.21	94 344
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,1	27.01.23	240 894
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,2	21.03.28	310 347
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,7	21.03.24	50 785
Всего:					5 479 560
ИТОГО:					7 443 640

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

Долговые ценные бумаги на 01.01.2019

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в рублях
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	RU35002HMN0	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» на 01.04.2019**

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 изменилась по сравнению с 2018 годом. Неожиданное ослабление политики Федеральной резервной системы (далее ФРС) привело к росту цен на активы и соответственно снижению доходности вложения по облигациям. Кроме того, уменьшение роста инфляционных ожиданий в РФ в дальнейшем может привести к снижению ключевой ставки Банком России в первом полугодии 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 Указанием Банка России № 2732-У, 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	Остаток на 01.04.2019
ВСЕГО:	3 087 310	613 956	(965 203)	(113 270)	2 622 793
Резервы, созданные по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости всего, в том числе:	3 087 310	613 956	(965 203)	(113 270)	2 622 793
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК),	3 059 407	516 090	(897 264)	(96 317)	2 581 916
- МБК	0	647	0	0	647
- по средствам на корреспондентских счетах	6 842	15	(476)	0	6 381
- по начисленным процентным доходам	2 331	38 887	(10 596)	(16 947)	13 675
- по прочим активам	13 460	53 874	(52 411)	(6)	14 917
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	5 270	4 443	(4 456)	0	5 257

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

на 01.04.2019					
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:	8 504 318	(2 602 619)	181 323	6 083 022	X
Остатки на корсчетах и счетах для осуществления клиринга	233 990	0	(1 729)	232 261	1
	1 264	(13)	(92)	1 159	2
	6 368	(6 368)	0	0	5
МБК и приравненные к ним задолженности	299 187	0	(4 186)	295 001	1
	64 748	(647)	192	64 293	2
Ссудная задолженность	49 361	0	(2 243)	47 118	1
	2 109 680	(205 013)	19 366	1 924 033	2
	941 669	(346 190)	118 214	713 693	3
	3 318 359	(1 573 437)	37 477	1 782 399	4
	720 535	(470 555)	15 691	265 671	5
Задолженность, приравненная к ссудной	719 530	0	(1 367)	718 163	1
	39 627	(396)	0	39 231	2

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 корсчетах и счетах для осуществления клиринга	510 783	0	(1 744)	509 039	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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

	820 843	(570 402)	(1 703)	248 738	5
Задолженность, приравненная к ссудной	438 305	0	(833)	437 472	1
	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 01.04.2019 по ссудной задолженности составляет 6 080 478 тыс. руб., по приравненной к ссудной задолженности (факторинг) составляет 39 627 тыс. руб. (корректировки по МСФО 9 по факторингу не проводились в связи с тем, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки равен резерву, сформированному по РСБУ).

На конец отчетного периода чистая ссудная задолженность с учетом сформированного оценочного резерва в соответствии с МСФО 9 существенно не изменилась по сравнению с началом отчетного периода (по юридическим лицам 4 484 672 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 и 4 423 249 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019, по физическим лицам - 244 352 тыс. руб. на 01.04.2019 и 203 198 тыс. руб. на 01.01.2019). Если применять МСФО 9 ретроспективно на 01.01.2019, то величина восстановления резерва составит около 200 миллионов рублей, что составляет около 4% от общей чистой ссудной задолженности, эта сумма является временной разницей, связанной с различиями в оценке рисков, и в ближайшей перспективе разница между пруденциальным резервом и резервом по МСФО 9 будет незначительна.

Существенных изменений по кредитному качеству чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по ссудной и приравненной к ней задолженности за первый квартал 2019 года не произошло, ухудшение произошло только на 2% (соотношение резервов к ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 составляет 34.14 %, по состоянию на 01.04.2019 года составляет 36.24%).

По состоянию на 01.04.2019 г. по кредитам ЮЛ просроченная задолженность отсутствует. По кредитам ФЛ просроченная задолженность до 30 дней составляет 9 тыс. руб., от 30 до 90 дней составляет 15 тыс. руб., от 90 до 180 дней просроченная задолженность отсутствует, от 180 до 360 дней составляет 119 тыс. руб., свыше 360 дней составляет 352 тыс. руб.

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 01.04.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 484 672	76,7	4 423 249	80,2
на финансирование текущей и уставной деятельности	2 766 429	47,3	2 691 604	48,8
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	1 263 107	21,6	1 272 014	23,1
на строительство объекта	259 201	4,4	249 980	4,5
на приобретение недвижимого имущества (приобретение жилой недвижимости)	146 480	2,5	133 701	2,4
на приобретение ценных бумаг	49 455	0,9	75 950	1,4
Физические лица всего, в т.ч.:	244 352	14,2	203 198	3,7
потребительские цели	224 949	3,9	185 880	3,4
ипотека	19 403	0,3	17 318	0,3
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 118 461	19,1	890 298	16,1
Расчеты с валютными и фондовыми	718 163	12,3	438 305	7,9

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

Средства, размещенные на межбанковском рынке биржами	359 186	6,1	402 705	7,3
Финансирование под уступку денежного требования	39 324	0,7	48 838	0,9
Прочее	1 788	0,0	450	0,0
ИТОГО:	5 847 485	100	5 516 745	100

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
46	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 795 452	40,0	1 669 659	37,7
68-71	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	855 578	19,1	1 237 822	28,0
64	Финансовое посредничество	1 201 337	26,8	1 006 437	22,8
24	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	573 720	12,8	452 925	10,2
	ПРОЧЕЕ *	58 585	1,3	56 406	1,3
	Всего:	4 484 672	100	4 423 249	100

* 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 01.04.2019 (тыс.руб.)	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.)	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.	4 484 672	76,7	4 423 249	80,2
До 90 дней	288 829	4,9	76 408	1,4
До 180 дней	501 989	8,6	426 456	7,7
До 270 дней	572 735	9,8	478 209	8,7
До 1 года	260 730	4,5	911 684	16,5
Свыше года	2 860 389	48,9	2 529 583	45,9
Просрочено	0	0,0	909	0,0
Физические лица всего, в т.ч.	244 352	4,2	203 198	3,7
До 90 дней	715	0,0	467	0,0
До 1 года	15 786	0,3	4 574	0,1
Свыше года	227 568	3,9	198 153	3,6
Просрочено	283	0,0	4	0,0
Задолженность, приравненная к ссудной, всего, в т.ч.	1 118 461	19,1	890 298	16,8
До востребования	729 890	12,5	451 399	8,8
До 90 дней	39 702	0,7	48 838	0,9

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

До 180 дней	604	0.0	0	0,0
До 1 года	810	0.0	69 471	1,3
Свыше 1 года	347 455	5.9	320 590	5,8
ИТОГО:	5 847 485	100	5 516 745	100

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 484 672	76,7	4 423 249	80,2
Россия	144 059	2,5	4 266 270	77,3
Группа развитых стран	4 249 067	72,7	156 979	2,9
Другие страны	91 546	1,5	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	244 352	4,2	203 198	3,7
Россия	127 319	2,2	132 988	2,4
Группа развитых стран	117 033	2,0	70 210	1,3
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 118 461	19,1	890 298	16,1
Россия	347 454	5,9	500 237	9,1
Страны СНГ	771 007	13,2	390 061	7,0
ИТОГО:	5 847 485	100	5 516 745	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 N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

В течение отчетного периода совокупная величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам (ФА) снизилась на 12 199 тыс. руб.

В сегменте корпоративного бизнеса оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был сформирован по кредиту, предоставленному корпоративному заемщику. В сегменте розничного бизнеса оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формировался по кредитам, предоставленным двум заемщикам-физическим лицам.

За отчетный период существенных изменений 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, не зафиксировано. 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 01.04.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)	на 01.04.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)
1	Корпоративный бизнес	218 299	230 297	(11 998)	(5.2)	227 520	230 297	(2 777)	(1.2)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

	(требования к ЮЛ, кроме КО)								
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	218 299	230 297	(11 998)	(5.2)	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)	90 049	90 250	(201)	(0.2)	95 206	90 250	4 956	5.5
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	90 049	90 250	(201)	(0.2)	95 206	90 250	4 956	5.5
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.1	Корреспондентски в счета	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		308 348	320 547	(12 199)	(3.8)	322 726	320 547	2 179	0.7

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банком были переданы по сделкам РЕПО облигации субъектов Российской Федерации, 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 01.04.2019

Сумма сделки РЕПО (1 часть)	Сумма сделки РЕПО (2 часть)	Нетто-позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Срок сделки
718 914	719 982	-1 068	814 736	01.04.2019
575 178	576 044	-866	648 156	02.04.2019
541 233	542 042	-809	589 359	04.04.2019
1 037 430	1 038 979	-1 549	1 155 767	05.04.2019
2 872 755	2 877 047	-4 292	3 208 018	

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. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Структура прочих активов:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты	13 900	8 330

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 521	2 304
Требования по дисконтам	0	7
Требования по комиссиям	1 838	1 976
Требования по присужденным пеням и неустойкам	2 201	2 315
Резерв под обесценение	(4 014)	(4 268)
Всего прочие финансовые активы	15 446	10 664
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи и предоплаты	25 982	24 490
Прочее	709	515
Резерв под обесценение	(13 104)	(11 503)
Всего прочие нефинансовые активы	13 587	13 502
Итого прочие активы	29 033	24 166

	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
	в долларах США	в евро	в рублях	итого	в долларах США	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	1 949	179	17 332	19 460	1 939	114	12 879	14 932
Нефинансовые активы	1 165	217	25 309	26 691	588	100	24 317	25 005
Итого до вычета резерва под обесценение	3 114	396	42 641	46 151	2 527	214	37 196	39 937
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	(17 118)	X	X	X	(15 771)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	X	29 033	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 01.04.2019							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	13 900	0	0	0	0	13 900
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	1 521	0	0	0	0	0	1 521
Требования по комиссиям	0	0	25	0	0	0	0	25
Дебиторская задолженность	0	876	3 823	3 651	950	4 027	0	13 327
Прочее	0	258	2	0	0	0	0	260
Итого прочих активов	0	2 655	17 750	3 651	950	4 027	0	29 033

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

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 долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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	x

* 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.

5.9. Средства на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	4 275	885
Полученные МБК и депозиты	0	0
Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг*	2 872 755	3 607 971
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Обязательства по уплате процентов	2 323	3 925
Итого средств кредитных организаций:	2 879 353	3 612 781
*Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг:		
Балансовая стоимость ссуд	2 872 755	3 607 971
Справедливая стоимость обеспечения	3 208 018	4 025 457

5.10. Средств на счетах клиентов

Виды привлечения	на 01.04.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 872 944	100	6 546 871	100
1. Средства юридических лиц:	1 453 598	21,1	1 099 821	16,8
- средства на текущих и расчетных счетах	1 184 149	17,2	1 061 811	16,2
- срочные депозиты	269 449	3,9	38 010	0,6
2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	5 351 072	77,9	5 382 930	82,2
- средства на текущих счетах физических лиц	495 214	7,2	459 459	7,0
- спецкарточные счета физических лиц	245 898	3,6	246 012	3,8
- вклады (депозиты) физических лиц	4 563 868	66,4	4 651 443	71,0
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	45 813	0,7	25 717	0,4
- прочие	279	0,0	299	0,0
3. Обязательства по уплате процентов	65 596	1,0	61 160	1,0
4. ПРОЧИЕ	2 678	0,0	2 960	0,0

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

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	на 01.04.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Юридические лица		1 453 598	100,0	1 099 821	100,0
Добыча полезных ископаемых	Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа	1 616	0,1	0	0,0
Обрабатывающие производства	Производство насосов и компрессоров	396 664	27,3	141 803	12,9
	Производство изделий методом порошковой металлургии	9 239	0,6	0	0,0
	Производство изделий из бетона для использования в строительстве	3 982	0,3	0	0,0
	Производство прочих машин и оборудования специального назначения	241	0,0	26 255	2,4
	Производство электродвигателей, электрогенераторов и трансформаторов	1 588	0,1	117 647	10,7
	Производство мебели	1 406	0,1	4 091	0,4
	Производство контрольно-измерительных приборов	35 993	2,5	28 737	2,6
	Производство изделий из пластмасс	4 809	0,3	6 049	0,5
Строительство	Строительство жилых и нежилых зданий	14 714	1,0	17 714	1,6
	Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	12 687	0,9	0	0,0
	Производство электромонтажных работ	9 884	0,7	7 334	0,7
	Разработка строительных проектов	20	0,0	1 462	0,1
	Строительство инженерных коммуникаций	104	0,0	0	0,0
	Прочие строительные работы	15 933	1,1	2 200	0,2
Торговля оптовая и розничная	Торговля оптовая машинами и оборудованием	438 412	30,2	326 471	29,7
	Торговля оптовая химическими продуктами и топливом	6 778	0,5	5 111	0,5

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

	Торговля оптовая металлами	54	0.0	7 776	0.7
	Торговля оптовая галантерейными и текстильными изделиями	349	0.0	0	0.0
	Торговля оптовая лесоматериалами, стройматериалами и сантехоборудованием	5 744	0.4	6 347	0.6
	Торговля оптовая фармацевтической продукцией	6 105	0.4	4 820	0.4
	Торговля автотранспортными средствами	5 022	0.3	0	0.0
	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	21 067	1.4	11 526	1.0
	Торговля оптовая электронным и телекоммуникационным оборудованием	6 852	0.5	4 329	0.4
	Торговля оптовая бытовыми электротоварами	19 936	1.4	1 769	0.2
	Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	4 949	0.3	10 287	0.9
	Торговля оптовая бытовой мебелью	2 571	0.2	0	0.0
	Торговля оптовая неспециализированная	40 283	2.8	29 430	2.7
	Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках	11	0.0	0	0.0
Транспортировка и хранение	Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	4 143	0.3	3 839	0.3
Деятельность в области информации и связи	Разработка компьютерного программного обеспечения	17 612	1.2	13 418	1.2
Деятельность финансовая и страховая	Деятельность по финансовой аренде (лизингу)	9 170	0.6	21 337	1.9
	Предоставление прочих финансовых услуг	11 941	0.8	29 062	2.6
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	60 755	4.2	84 465	7.7
	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	39 893	2.7	33 031	3.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	Деятельность в области инженерных изысканий	1 368	0.1	6 899	0.6
	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр	15 445	1.1	16 566	1.5
	Разработка проектов промышленных процессов и производств	47 601	3.3	1 945	0.2
	Технические испытания, исследования, анализ и сертификация	110	0.0	10 117	0.9
	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	27 366	1.9	638	0.1
	Деятельность по проведению финансового аудита	4 867	0.3	3 980	0.4
	Деятельность рекламная	63 715	4.4	52 792	4.8
	Исследование конъюнктуры рынка	14 499	1.0	11 802	1.1
Деятельность административная и сопутствующие услуги	Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений	5 801	0.4	7 629	0.7

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

Деятельность в области здравоохранения	Деятельность больничных организаций	2 180	0.1	2 693	0.2
Деятельность в области культуры и спорта	Деятельность в области спорта прочая	9 472	0.7	3 575	0.3
Прочее	Прочее	50 646	3.5	34 875	3.2
Индивидуальные предприниматели		45 813	100.0	25 717	100.0
Обрабатывающие производства	Распиловка и строгание древесины	7	0.0	25	0.1
	Обработка металлических изделий	5	0.0	13	0.1
Торговля оптовая и розничная	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	967	2.1	34	0.1
	Торговля мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями	9 639	21.0	7 156	27.8
	Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	334	0.7	220	0.9
	Торговля оптовая электрической бытовой техникой	195	0.4	0	0.0
	Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах	38	0.1	49	0.2
	Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах	2 034	4.4	226	0.9
	Торговля розничная чаем, кофе, какао в специализированных магазинах	460	1.0	289	1.1
	Торговля розничная писчебумажными и канцелярскими товарами в специализированных магазинах	16	0.0	55	0.2
Транспортировка и хранение	Деятельность такси	0	0.0	11	0.0
	Деятельность автомобильного грузового транспорта	112	0.2	49	0.2
	Перевозка грузов неспециализированными автотранспортными средствами	121	0.3	51	0.2
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Деятельность гостиниц	35	0.1	23	0.1
Деятельность в области информации и связи	Деятельность в области радиовещания	15 084	32.9	62	0.2
	Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий	71	0.2	25	0.1
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	2 157	4.7	202	0.8
	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	4 247	9.3	6 941	27.0
	Предоставление посреднических услуг при оценке жилого недвижимого имущества	221	0.5	45	0.2
Деятельность профессиональная,	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	499	1.1	1 345	5.2

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019**

научная и техническая	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	8 799	19.2	6 660	25.9
	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	390	0.9	486	1.9
	Деятельность рекламная	229	0.5	792	3.1
Предоставление прочих видов услуг	Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты	116	0.3	70	0.3
Прочее	Прочее	37	0.1	888	3.5

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.

5.11. Финансовые обязательства

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

По состоянию на 01.04.2019 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 (тыс.руб.)	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта (тыс. руб.)
EUR	15 000 000,00	72,8884	72,8595	15.04.2019	4 434	434
USD	42 000 000,00	64,8012	64,8094	15.04.2019	14 431	(344)

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 (тыс.руб.)	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта (тыс. руб.)
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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.04.2019 в обращении находилась долговая ценная бумага в форме срочного дисконтного векселя.

Серия	Номер	Номинал	доходность к погашению в % годовых	Дата составления	Дата погашения
AA	0000155	522 486.00	3.5	28.12.2017	11.04.2019

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

5.13. Прочие обязательства

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

	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые обязательства	36	-	421 706	421 742	5	-	60 029	60 034
Нефинансовые обязательства	-	-	20 126	20 126	-	-	7 542	7 542
Итого прочих обязательств	36	-	441 832	441 868	5	-	67 571	67 576

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

на 01.04.2019:

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	31 913	389 544	285	0	421 742
-средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	753	0	0	753
-обязательства по договорам уступки прав требования	31 565	7 382	0	0	38 947
-поступления клиентам дивидендов от эмитентов акций	0	337 516	0	0	337 516
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	2 444	0	0	2 444
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 747	0	0	1 747
-расчеты с прочими кредиторами	348	0	0	0	348
-переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	39 658	0	0	39 658
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	44	285	0	329
Нефинансовые, всего	20 126	0	0	0	20 126

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

5.14. 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 уменьшение показателя «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» на 46% за счет списания сумм по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или банком.

5.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде уставный капитал Банка не изменялся:

	01.04.2019			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:	534 019	(128 825)
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним*	535 320	(128 796)
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(1 301)	(29)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
- по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	(460)	(5 730)
- по условным обязательствам кредитного характера**	989	7150

*Изменение показателя связано с увеличением кредитного портфеля, что привело к созданию резервов на возможные потери по новым выданным ссудам.

**Изменение показателя связано с восстановлением резервов на возможные потери в связи с уменьшением портфеля 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.:	(273 085)	(19 493)

- от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	97	85
- от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:	(273 182)	(19 578)

6.1.3. Комиссионные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	14 792	18 029
от осуществления переводов денежных средств	8 089	8 924
от расчетного и кассового обслуживания*	6 012	7 734
от открытия и ведения банковских счетов	274	219
от операций с валютными ценностями	231	248
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств**	82	713
от других операций	104	191

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

** Снижение показателя связано со снижением объема выданных банковских гарантий, а также снижением ставки вознаграждения по данному виду услуги.

6.1.4. Операционные расходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	122 962	97 411
расходы на содержание персонала, в т.ч. вознаграждения работникам*	80 518	64 487
арендная плата	12 546	11 490
расходы на страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	8 546	7 538
расходы на оплату юридических, информационных и консультационных услуг	5 242	887
другие организационные и управленческие расходы	4 597	3 929
расходы по эксплуатации и сопровождению ПО	3 932	2 163
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 128	3 523
расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества	2 376	1 967
расходы на аудит	450	0
прочие расходы	1 627	1 427

* информация о вознаграждениях работникам раскрыта в п. 6.5

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.:	36 900	98 313
Производные финансовые инструменты (форварды)	(1 879)	32 001
Долговые ценные бумаги	8 234	21 353
Долговые ценные бумаги - переоценка	30 545	44 959

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:	20 958	11 545
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	20 210	10 738
<i>текущий налог</i>	20 210	10 738
<i>отложенный налог</i>	0	0
Земельный налог	618	456
Компенсационная стоимость квотируемого рабочего места	111	168
Госпошлина	19	39
Налог на добавленную стоимость	0	132
Налог на имущество	0	12

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:	304 999	144 545
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	61 000	28 909
Налоговый эффект от постоянных разниц	(54 460)	(11 658)
Текущий налог на прибыль	20 210	10 738
Отложенный налог	0	0

6.5. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда и компенсации	61 805	48 750
Расходы на добровольное медицинское страхование,	1 128	993
Расходы на выплату выходных пособий по соглашению сторон	-	-
Расходы на выплату материальной помощи	347	207
Итого выплаты вознаграждений работникам	63 280	49 950

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 (в 1 кв.2018г. – 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.

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.:	612 227	246 374
Прибыль (убыток)	612 227	246 374
Прочий совокупный доход	0	0

В течении 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 течении рассматриваемых периодов дивиденды не признавались в качестве выплат в пользу акционеров и не выплачивались, согласно решениям единственного акционера, принятым на годовом общем собрании акционеров.

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

	на 01.04.2019	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)	2 083 493	1 471 266	612 227

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.

В своей деятельности Банк, как кредитное учреждение, подвержен влиянию множества рисков, которые, в зависимости от источников их возникновения, подразделяются на внутренние и внешние риски. Внутренние риски состоят из финансовых рисков (кредитного, рыночного, процентного риска банковской книги, ликвидности и концентрации), возникающих в процессе основной деятельности Банка, и

нефинансовых рисков (операционного, стратегического, регуляторного, правового, потери деловой репутации, риска легализации) – прямых или косвенных потерь, вызванных сбоями или несовершенством процессов (систем), ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка. Воздействие внешних рисков на деятельность Банка (риски операционной среды), среди которых выделяется страновой риск, обусловлено тем, что Банк, как кредитная организация, является одним из звеньев платежной системы, где помимо экономических факторов существенное влияние имеют политические, географические, социальные и другие факторы.

Основными целями Стратегии управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- 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, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Цели Стратегии управления рисками и капиталом Банка достигаются посредством решения следующих основных задач:

- идентификация (выявление), классификация и оценка рисков в процессе деятельности Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- формулирование отношения к выявленным рискам, принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- формирование склонности к риску Банка и установление лимитов, а также контроль за их соблюдением;
- контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками, минимизация возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней принимаемых рисков;
- разработка, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления рисками, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня принимаемых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятым Банком;
- определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, планового (целевого) уровня капитала, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;
- оценка и контроль за достаточностью капитала Банка и его распределением по видам значимых рисков;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- интегрирование внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в систему стратегического планирования;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка;
- создание и развитие внутренних моделей и методик оценки банковских рисков;
- содействие повышению уровня квалификации персонала и поддержанию высокой корпоративной культуры в целях сокращения правовых и репутационных рисков;
- раскрытие информации о принимаемых рисках и предоставление регулярной отчетности по управлению рисками и капиталом;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом основана на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении, оценке рискованных позиций и применении конкретных процедур управления рисками, а также на планировании капитала Банка для

покрытия принятых существенных и потенциальных рисков. Методы оценки рисков, процедуры управления ими и определение достаточности капитала на покрытие рисков являются неотъемлемой частью системы управления рисками, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка.

Действующая система управления рисками Банка организована в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с разработанными на их основе внутренними положениями и методиками оценки и управления основными видами рисков, а также с учетом опыта ведущих зарубежных и отечественных финансовых институтов.

Основными элементами процедур управления рисками и методов их оценки являются:

- **Выявление (идентификация) рисков** – анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и устойчивость. В рамках данного процесса проводится:
 - ✓ выявление рисков, присущих деятельности Банка;
 - ✓ выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - ✓ выделение значимых для Банка рисков.
- **Оценка риска** – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупного риска, принимаемых на себя Банком. В рамках данного процесса проводится:
 - ✓ оценка значимых для Банка рисков;
 - ✓ осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.
- **Лимитирование риска** – установление численного ограничения значений показателей, характеризующих (каждый в отдельности или в совокупности) уровень риска. Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении.
- **Реагирование на риски** предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их приоритизацию (ранжирование) с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:
 - ✓ принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
 - ✓ ограничение (снижение уровня, минимизация) риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
 - ✓ перенос (передача) риска – применяется в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
 - ✓ финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными требованиями формируются резервы;
 - ✓ уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.
- **Мониторинг рисков** – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.
- **Контроль рисков** – реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности Банка, его позиций и бизнес-процессов, установленной системе требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимых мероприятий по управлению рисками и капиталом, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками и капиталом. В рамках данного процесса проводится:
 - ✓ осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
 - ✓ обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- **Стресс-тестирование** – оценка устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- **Подготовка отчетности по рискам** – формирование и направление органам управления Банка информации о выполнении обязательных нормативов Банка, об оценке уровня значимых рисков и достаточности капитала на их покрытие, о соблюдении установленных лимитов, о результатах стресс-тестирования и т.п.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета склонности к риску (риск-аппетита) и необходимого объема капитала для покрытия риска в рамках ВПОДК. В этих целях Банк

определяет значимые риски, к числу которых в отчетном периоде относились кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности и риск концентрации.

Для оценки уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала для их покрытия используются методы оценки рисков, установленные нормативными требованиями Банка России, учитывающие все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком. В отношении иных значимых рисков Банком применяются соответствующие внутрибанковские методики, основанные как на количественных, так и на качественных методах оценки рисков. На основании перечисленных методов определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

Также для оценки возможных банковских потерь, как с учетом вероятных статистических изменений значений факторов риска различного вида, так и с учетом потенциальных изменений структуры финансового портфеля, в соответствии с различными сценариями реализации риска, в Банке проводится стресс-тестирование с использованием методик анализа чувствительности и сценарного анализа. Сценарии стресс-тестирования представляют собой моделирование значительного события, которое может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в значительных масштабах. Стресс-тестирование осуществляется на основе параметров стресс-тестирования банковского сектора с использованием макро моделирования, проводимого Банком России. Влияние макро-сценария на значимые риски Банка определяется через выявленные факторы рисков.

Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности. Анализ чувствительности оценивает последствия воздействия на портфель Банка событий, связанных с изменениями значений или волатильности одного из заданных факторов риска (цены на нефть, ВВП, курса рубля к иностранным валютам, инфляции, инвестиций в основной капитал и т.п.).

Стресс-тестирование в Банке проводится с учетом контрциклического подхода. Контрциклический подход предполагает увеличение объема необходимого капитала для покрытия рисков в период общего экономического роста и его использование в период общего экономического спада. Реализация контрциклического подхода осуществляется путем использования в параметрах стресс-сценариев антициклической надбавки.

В качестве сценарного анализа проведения стресс-тестирования рассматриваются сценарные параметры с временным горизонтом стресса в один год по следующим сценариям развития событий:

- умеренно-негативный (антициклическая надбавка меньше нуля);
- пессимистический (антициклическая надбавка равна нулю);
- экстремальный (антициклическая надбавка больше нуля).

По состоянию на 01.04.2019 получены следующие результаты оценки фактического размера значимых рисков:

Наименование	Фактический размер риска		Изменение фактического размера	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	абсолютное (тыс. руб.)	относительное (%)
Агрегированный объем значимых рисков	17 767 197	18 255 506	(488 309)	(2.7)
Кредитный риск	6 505 718	6 722 548	(216 830)	(3.2)
Рыночный риск	8 458 834	7 499 704	959 130	12.8
Операционный риск*	1 508 513	2 642 875	(1 134 362)	(42.9)
Процентный риск банковской книги	48 633	33 282	15 351	46.1
Риск ликвидности	236 843	248 172	(11 329)	(4.6)
Риск концентрации	1 008 656	1 108 925	(100 269)	(9.0)

* с учетом коэффициента для показателя операционного риска, используемого для расчета «знаменателя» норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0, установленного Инструкцией Банка России №180-И

В отчетном периоде наблюдается снижение агрегированного объема значимых рисков Банка на 2,7%. Снижение обусловлено уменьшением размера всех значимых рисков, за исключением рыночного риска и процентного риска банковской книги. Наибольшее снижение в абсолютном выражении приходится на:

- кредитный риск в размере 216 830 тыс. руб. – в связи со снижением размера кредитного портфеля Банка;
- операционный риск в размере 1 134 362 тыс. руб. – в связи со снижением усредненного валового дохода за последние 3 года по отдельным направлениям деятельности (обусловлено изменением порядка расчета операционного риска стандартизированным подходом в соответствии с

Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);

- риск концентрации в размере 100 269 тыс. руб. – в связи со снижением риска концентрации в части операционного риска.

Увеличение фактического размера рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 на 959 130 тыс. руб. обусловлено изменением порядка расчета рыночного риска стандартизированным подходом в соответствии с внесенными изменениями в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и санкционной политики западных стран в отношении отдельных экономических субъектов и секторов экономики Российской Федерации, Банк особое внимание уделяет оценке и управлению риском концентрации – риском возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков:

– **Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности деятельности Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

– **Концентрация риска ликвидности** проявляется в сосредоточении Банка на отдельных финансовых активах и источниках фондирования;

– **Концентрация рыночного риска** проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов;

– **Концентрация операционного риска** проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при управлении рисками и проведении внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости Банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг;

– **Концентрация процентного риска банковской книги** проявляется в сосредоточении Банка на процентных доходах/расходах от отдельных финансовых активов и источников фондирования.

Риск концентрации не является единым однородным видом риска, но представляет собой набор факторов концентрации, характерных для различных позиций и с различными механизмами влияния на Банк. Соответственно, ключевой целью управления концентрациями является выявление (регулярная актуализация) состава значимых для Банка факторов концентрации. По итогам выявления существенных для Банка факторов концентрации и их соотнесения со значимыми рисками (и в т.ч. по мультиплицирующему эффекту, по проявлению через один либо несколько видов риска) принимается решение об организации управления риском. Банком осуществляется управление факторами концентрации в рамках систем управления значимыми рисками, с контролем и координацией по фактору концентрации либо по совокупному риску концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации с учетом бизнес-модели Банка и уровня сложности совершаемых операций, в Банке установлена система показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), секторов экономики, географических зон, видов финансовых инструментов, доходов и источников ликвидности:

- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация крупных кредитных рисков*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков*);
- максимальное отношение величины требований к инсайдерам Банка и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на инсайдеров Банка*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к связанному с Банком лицом (группе связанных с Банком лиц) и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)*);
- максимальное отношение совокупной величины привлеченных средств от крупных кредиторов-юридических лиц (группы связанных кредиторов-юридических лиц) и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация источников ликвидности по крупным кредиторам (вкладчикам)*);
- максимальное отношение совокупной величины чистых доходов одного направления деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация доходов отдельных направлений деятельности Банка*);

- максимальное отношение совокупной величины требований (обязательств) одного вида финансового инструмента, чувствительных к изменению процентной ставки и размера собственных средств (капитала) Банка (концентрация одного вида финансового инструмента, чувствительного к изменению процентной ставки);
- максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одного вида деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка (отраслевая концентрация);
- максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одной географической зоны и размера собственных средств (капитала) Банка (географическая концентрация);
- максимальное отношение совокупной величины требований к контрагентам одного вида финансового инструмента и размера собственных средств (капитала) Банка (концентрация по видам финансовых инструментов).

По состоянию на 01.04.2019 года уровень риска концентрации в Банке оценивался как «низкий»:

Вид риска концентрации	Показатель риска концентрации	Максимальная величина требований по видам риска концентрации			Фактическое значение показателя риска концентрации (%)	Вес показателя	Балльная оценка показателя
		Наименование	Доля в общем объеме требований по виду риска концентрации (%)	Абсолютное значение доли			
Концентрация крупных кредитных рисков (риск концентрации в отношении кредитного риска)	Максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н7)	Кскрп	X	8 667 258	201.6%	3	1
Концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимальное отношение совокупной величины требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков и размера собственных средств (капитала) Банка (Н6)	Крз	X	773 477	18.0%	3	1
Концентрация кредитных рисков на инсайдеров Банка	Максимальное отношение величины требований к инсайдерам Банка и размера собственных средств (капитала) Банка (Н10.1)	Крси	X	6 698	0.2%	2	1

Концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	Максимальное отношение совокупной величины требований к связанному с Банком лицом (группе связанных с Банком лиц) и размера собственных средств (капитала) Банка (Н25)	Крл	X	42 663	1.0%	3	1
Концентрация источников ликвидности по крупным кредиторам (вкладчикам) (риск концентрации в отношении риска ликвидности)	Максимальное отношение совокупной величины привлеченных средств от крупных кредиторов ЮЛ (группы связанных кредиторов ЮЛ) и размера собственных средств (капитала) Банка	Кил	5.8%	395 409	9.2%	2	1
Концентрация доходов отдельных направлений деятельности Банка (риск концентрации в отношении операционного риска)	Максимальное отношение совокупной величины чистых доходов одного направления деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка	Кор	80.4%	841 243	19.6%	1	1
Концентрация одного вида финансового инструмента, чувствительного к изменению процентной ставки (риск концентрации в отношении процентного риска банковской книги)	Максимальное отношение совокупной величины требований (обязательств) одного вида финансового инструмента, чувствительных к изменению процентной ставки и размера собственных средств (капитала) Банка	Кпрбк	45.4%	4 779 081	111.2%	2	1
Отраслевая концентрация	Максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам	ОКВЭД 64 "Деятельность по предоставлению финансов	27.7%	4 293 414	99.9%	3	1

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

	(контрагентам) одного вида деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка	ых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению"					
Географическая концентрация	Максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одной географической зоны и размера собственных средств (капитала) Банка	Город Москва	64.5%	10 351 061	240.8%	2	1
Концентрация по видам финансовых инструментов (риск концентрации в отношении рыночного риска)	Максимальное отношение совокупной величины требований к контрагентам одного вида финансового инструмента и размера собственных средств (капитала) Банка	BON4 "Облигации и прочих резидентов"	73.6%	5 479 562	127.5%	2	1
Размер собственных средств (капитала) Банка						4 298 602	
Обобщающий результат по группе показателей оценки риска концентрации (РГКР)						1.0	
Оценка риска концентрации						Низкий	

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и их сигнальных значений, позволяющая ограничить риски концентрации как в отношении требований Банка к отдельным крупным контрагентам (группе связанных контрагентов), так и к контрагентам, принадлежащим к одному сектору экономики или одной географической зоне, а также к одному виду финансовых инструментов, доходов и источников ликвидности.

В целях соблюдения установленных лимитов концентрации и их сигнальных значений, а также выявления новых форм концентрации, в Банке проводится ежедневный мониторинг риска концентрации. Информационной базой для проведения мониторинга риска концентрации являются данные по остаткам на лицевых счетах и расшифровкам отдельных показателей деятельности Банка за предыдущий операционный день, сгруппированные в соответствии с требованиями порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Ниже приведены данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам, видам инструментов по состоянию на 01.04.2019:

№ п/п	Наименование показателя	Объем требований (обязательств)	
		Всего	из них по видам

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

			средств в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через	обязательства кредитного характера
1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности						
1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 293 415	235 181	2 540 989	1 503 469	13 776
1.2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 197 046	0	2 791 344	342 273	63 429
1.3	Операции с недвижимым имуществом	1 788 867	0	1 682 916	102 127	3 824
1.4	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 319 671	0	0	1 319 671	0
1.5	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 277 427	0	0	1 277 427	0
1.6	Добыча сырой нефти и природного газа	691 067	0	0	691 067	0
1.7	Производство металлургическое	632 569	0	581 784	50 785	0
1.8	Деятельность в сфере телекоммуникаций	624 139	0	0	624 139	0
1.9	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	429 712	0	0	429 712	0
1.10	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	412 310	0	0	412 310	0
1.11	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	347 918	0	0	347 918	0
1.12	Производство химических веществ и химических продуктов	240 896	0	0	240 896	0
1.13	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	101 847	0	0	101 847	0
1.14	Прочие виды экономической деятельности	156 337	0	156 337	0	0
2. Данные о риске концентрации по географическим зонам						
2.1	Г. МОСКВА	10 351 061	98 677	5 499 558	4 651 213	101 613
2.2	группа стран ОЭСР	751 210	128 366	622 843	0	0
2.3	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	707 510	6 289	93	701 128	0
2.4	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	637 317	0	0	637 317	0
2.5	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	583 890	0	582 382	0	1 508
2.6	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	555 400	0	161 005	394 391	4
2.7	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	537 016	0	537 016	0	0
2.8	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	390 600	0	388 338	0	2 262
2.9	группа стран СНГ	355 776	1 848	353 928	0	0
2.10	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	299 779	0	0	299 779	0
2.11	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	206 769	0	0	206 769	0

2.12	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	145 009	0	0	145 009	0
2.13	РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	131 926	0	275	131 651	0
2.14	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	101 847	0	0	101 847	0
2.15	Прочие географические зоны	291 367	0	114 329	174 537	2 501
3. Данные о риске концентрации по видам инструментов						
3.1	Облигации прочих резидентов	5 479 560	X	X	5 479 560	X
3.2	Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 060 076	X	X	1 060 076	X
3.3	Облигации кредитных организаций – резидентов	904 004	X	X	904 004	X

9.1. По кредитному риску по классам финансовых активов:

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

На результаты деятельности Банка существенное влияние оказывает кредитный риск, который возникает из вероятности понесения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного и/или неполного исполнения) заемщиками (контрагентами) Банка своих финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

Возникновение кредитного риска обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля.

К основным причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность должника к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога (остаточный риск);
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по активу;
- макроэкономические факторы;
- форс-мажорные обстоятельства;
- моральные и этические характеристики должника.

К основным причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля относятся:

- чрезмерная концентрация активов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация активов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют для активов, номинированных в иностранной валюте;
- несоблюдение лимитов кредитного риска;
- недостатки кредитной политики Банка;
- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая принципы управления кредитным риском Банка;
- уровень квалификации персонала;
- неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Целью управления кредитным риском, как составной частью системы управления рисками Банка, является определение и обеспечение поддержания кредитного риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом, позволяющем обеспечить устойчивое развитие Банка, определенное Стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска, выявление и анализ факторов кредитного риска, возникающего у Банка в процессе осуществления текущей деятельности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на рост уровня кредитного риска, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для

Банка размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления кредитным риском;

- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающих все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемого риска и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска.

В целях управления кредитным риском и минимизации возможных потерь, вследствие его негативного влияния, в Банке реализован следующий комплекс мероприятий:

- оценка кредитного риска по каждому заемщику (контрагенту) на основе предварительного анализа бизнеса заемщика (контрагента), его финансового положения, кредитной истории, реальности деятельности, репутации, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценки качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства;
- разграничение полномочий в процессе принятия кредитных решений, которое позволяет минимизировать кредитный риск принятия заинтересованных решений и принимать наиболее объективные и грамотные решения при выдаче кредитов;
- установление лимитов предельных величин кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) из числа корпоративных клиентов, банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг, исходя из возможностей заемщика (контрагента) по своевременному обслуживанию и погашению своих обязательств, при этом обеспечивая выполнение нормативных требований Банка России;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам (прочим активам) в размере, адекватном уровню риска по кредитным сделкам, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка;
- мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика (контрагента) и контроль за соблюдением установленного лимита (предельно-допустимого значения) по уровню кредитного риска в целом по Банку;
- диверсификация кредитного портфеля в целях снижения концентрации кредитного риска путем его распределения по нескольким направлениям (сегментам) рынка, по срокам, по обеспечению и т.д.;
- принятие обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам;
- проведение стресс-тестирования в отношении кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитного риска на основе его результатов.

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 оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной или групповой основе в зависимости от характера портфеля финансовых активов. Подход к оценке зависит от существенности задолженности, а также наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и (или) обесценения (дефолта). Ожидаемые кредитные убытки признаются Банком через оценочный резерв под убытки в следующих величинах в зависимости от вида финансового инструмента.

Вид финансового инструмента/условного обязательства кредитного характера	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)

в) финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)

В целях определения базы расчета резерва по обязательствам по предоставлению займов (кредитные линии с обязательством выдачи, «овердрафты»), то есть обязательствам, которые могут быть не востребованы на отчетную дату, Банк рассматривает ожидаемые денежные потоки исходя из суммы лимита кредитной линии или «овердрафта».

За 3 месяца 2019 года совокупная величина ожидаемых кредитных убытков Банка снизилась на 655 059 тыс. руб. 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 01.04.2019	на 01.01.2019	абсолютное (тыс. руб.)	относит. (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 224 875	2 829 032	(604 157)	(21.4)
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 196 301	2 802 656	(606 355)	(21.6)
1.2	Факторинг	396	492	(96)	(19.5)
1.3	Банковские гарантии	28 178	25 884	2 294	8.9
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	114 403	173 127	(58 724)	(33.9)
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	114 403	173 127	(58 724)	(33.9)
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	7 841	19	7 822	-
3.1	Корреспондентские счета	3 255	19	3 236	-
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	4 586	0	4 586	100.0
ИТОГО		2 347 119	3 002 178	(655 059)	(21.8)

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска по состоянию на 01.04.2019 зафиксирована в корпоративном бизнесе (80,1%). В этом сегменте деятельности Банка основной объем финансовых активов сконцентрирован в категории «Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты» (их удельный вес в общем объеме финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, составил 62,7%).

Основной объем операций в розничном бизнесе Банк осуществлял в сфере потребительского кредитования (3,9% от общего объема требований кредитного характера Банка).

В сегменте операций на финансовых рынках наибольший объем финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, приходился на прочие активы (9,1% от общего объема требований кредитного характера Банка).

Информация о концентрации кредитного риска по направлениям деятельности Банка (категориям финансовых активов) по состоянию на 01.04.2019 представлена ниже:

№ п/п	Направления деятельности (категории финансовых активов)	Балансовая стоимость ФА	Уд. вес (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	6 844 776	80.1

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 360 263	62.7
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к ЮЛ	1 408 998	16.5
1.3	Прочие активы	68 698	0.8
1.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к ЮЛ (кроме КО)	6 817	0.1
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	362 236	4.2
2.1	Иные потребительские ссуды	332 092	3.9
2.2	Ипотечные ссуды	21 961	0.2
2.3	Прочие активы	3 125	0.0
2.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к ФЛ	5 058	0.1
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	1 339 230	15.7
3.1	Корреспондентские счета	208 443	2.5
3.2	Прочие активы	778 634	9.1
3.3	Межбанковские кредиты и депозиты	351 577	4.1
3.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к КО	576	0.0
ИТОГО		8 546 242	100.0

Применяемые процедуры управления кредитным риском.

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.

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.

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. Таким образом, уровень кредитного риска подразделяется по группам:

Первая группа Низкий кредитный риск	<p>1. Кредитный риск по финансовому активу считается низким, если риск дефолта по финансовому активу является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые активы не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый актив без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском.</p> <p>2. Финансовые активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>Ключевой маркер: Финансовый актив обслуживается своевременно и в полном объеме, допускается просрочка до 30 дней</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев; • процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости.
--	--

<p>Вторая группа Значительное увеличение кредитного риска</p>	<p>1. Финансовые активы с признаками значительного увеличения кредитного риска при первоначальном признании. 2. Финансовые активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Ключевой маркер: По финансовому активу на момент оценки имеется просроченная задолженность длительностью более 30 календарных дней, но менее 90 дней Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия кредита; • процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости.
<p>Третья группа Кредитно- обесцененные финансовые активы</p>	<p>1. Финансовые активы, выданные на нерыночных условиях, а также признанные при первоначальном признании созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами. 2. Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Ключевой маркер: Дефолт заемщика (По ссуде на момент оценки имеется просроченная задолженность сроком более 90 календарных дней и направлено заявление в суд о признании должника банкротом). Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия кредита; • процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

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 01.04.2019 основная часть финансовых активов Банка относится к активам с низкими 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 три кредита физическим лицам с общим остатком ссудной задолженности в размере 90 521 тыс.руб. в связи с наличием просроченной задолженности длительностью более 30 календарных дней, но менее 90 дней. Кредитно-обесцененные финансовые активы (третья группа) у Банка отсутствуют.

Допущения об отсутствии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, Банком в отчетном периоде не применялись.

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе, Банк группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска (ПОС МСФО).

Банком для формирования ПОС МСФО по кредитам юридических и физических лиц используются следующие характеристики кредитного риска:

- вид инструмента;
- процентная ставка;
- валюта инструмента;
- сумма инструмента;
- оставшийся срок до погашения;
- комиссионное вознаграждение;
- отрасль;
- особые условия пользования кредитом (например, беспроцентный период пользования кредитом, цикл «овердрафта»).

При принятии решения о формировании ПОС МСФО для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки используется метод построения и анализа матриц миграции (матриц перехода).

Для построения матрицы миграции ПОС МСФО разделяется на пять групп на основе критерия длительности просроченных платежей по договору. Размерность матрицы миграции определяется количеством групп.

Группа	Характеристика
Группа 1	Кредиты, по которым просроченные платежи отсутствуют.
Группа 2	Кредиты, по которым просроченные платежи не превышают 31 день.
Группа 3	Кредиты, по которым длительность просроченных платежей находится в диапазоне 31-60 дней.
Группа 4	Кредиты, по которым длительность просроченных платежей находится в диапазоне 61-90 дней.
Группа 5	Кредиты, по которым просроченные платежи превышают 91 день.

Для каждой группы устанавливаются размеры ожидаемых кредитных убытков в процентах от остатка ссудной задолженности, определенные экспертным путем на основании исторических данных и с прогнозом на будущее. Кредит, являющийся кредитно-обесцененным, отнесенным в третью группу по уровню кредитного риска, исключается из ПОС МСФО. При этом, Банк может формировать ПОС МСФО по кредитно-обесцененным кредитам.

Банком формируются ПОС МСФО на основе характеристик кредитного риска «вид инструмента», «срок, оставшийся до погашения», «комиссионное вознаграждение» по факторинговым операциям.

В соответствии с заключаемыми Банком договорами факторинга Банк признает каждый транш, предоставляемый в рамках осуществления факторинговых операций, как самостоятельный кредит/актив. Транши по договорам факторинга объединяются в портфели (портфель однородных траншей по договорам факторинга (ПОТДФ)) по следующим признакам однородности:

срок каждого транша:

- до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- свыше 1 года.

комиссионное вознаграждение по договорам факторинга:

- до 0,5% от суммы финансирования;
- свыше 0,5% от суммы финансирования;

комиссия за пользование средствами:

- от 2% до 16% годовых;
- свыше 16% годовых;

Гарантии, выдаваемые Банком, являются финансовыми гарантиями. Гарантии, исходя из размера комиссии, подразделяются на гарантии, соответствующие рыночным условиям и не соответствующие рыночным условиям:

- комиссия за выдачу гарантии соответствует рыночным условиям;
- комиссия за выдачу гарантии не соответствует рыночным условиям.

Условия предоставления гарантии устанавливаются для каждого клиента в индивидуальном порядке в зависимости от финансового состояния клиента, срока действия гарантии и вида гарантии.

Гарантии, по которым справедливая стоимость соответствует рынку, формируются в портфели однородных гарантий (ПОГ). Банковские гарантии объединяются в ПОГ по следующим признакам однородности:

Срок банковской гарантии:

- до 6 лет;
- 6 лет и выше.

Комиссионное вознаграждение:

- до 10% годовых;
- 10% годовых и выше.

Процедура определения величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) для ПОГ, по аналогии с ПОС МСФО, основана на анализе матриц миграции (матриц перехода).

Для определения матрицы миграции ПОГ разделяется на несколько групп на основе критерия – финансовое положение принципала. Размерность матрицы миграции определяется количеством групп.

Группа	Характеристика
Группа 1	Банковские гарантии, финансовое положение принципалов по которым оценивается как хорошее
Группа 2	Банковские гарантии, финансовое положение принципалов по которым оценивается как среднее

Группа 3	Банковские гарантии, финансовое положение принципалов по которым оценивается как плохое
Группа 4	Принципал является банкротом (в отношении принципала применены процедуры банкротства)

Для каждой группы устанавливаются размеры ожидаемых кредитных убытков на основе матрицы миграции.

Банк применяет политику по списанию только тех финансовых активов, которые признаны безнадежными.

Финансовый актив признается безнадежным в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по его взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежного актива за счет сформированного под него резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежного актива и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата.

Для принятия решения о списании безнадежного актива Банк ориентируется на следующие признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива, а именно наличие:

- документов, подтверждающих факт ликвидации должника - юридического лица (исключения его из единого государственного реестра юридических лиц);
- определение суда о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта или поручителя) в пользу кредитора по основаниям, предусмотренным подпунктами 1, 2, 3, 4 п.1 ст.43 Федерального закона «Об исполнительном производстве»;
- постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства, вынесенное в соответствии с ч.2 ст.43 Федерального закона «Об исполнительном производстве»;
- решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника-юридического лица (признание юридического лица несостоятельным (банкротом)), при обязательном подтверждении Банком своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника;
- решения суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим (ст. 42 ГК РФ);
- решения суда об объявлении гражданина умершим (ст.45 ГК РФ).

Списанный финансовый актив учитывается за балансом Банка в течение не менее пяти лет с момента его списания для наблюдения за возможностью его взыскания в случаях изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений, постановлений, др.) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

В течение 3 месяцев 2019 года у Банка отсутствовали случаи уменьшения кредитного риска по финансовым активам, по которым оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данным активам станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания. Основным индикатором значительного увеличения кредитного риска является наличие просроченных платежей по договору более 30 дней.

Если в результате мониторинга не было выявлено значительного увеличения кредитного риска, то финансовый актив продолжает относиться в первую группу, при выявлении значительного увеличения кредитного риска финансовый актив переходит во вторую группу. При этом производится перерасчет резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, относимым во вторую группу, проводится мониторинг признаков кредитного обесценения. Основным индикатором кредитного обесценения является наличие просроченных платежей по договору более 90 дней и направление заявления в суд о признании заемщика банкротом. Если финансовый актив относился ко второй группе, то при наличии кредитного обесценения он переводится в третью группу.

Если в результате дальнейшего мониторинга будет установлено отсутствие кредитного обесценения либо отсутствие/наличие индикатора увеличения кредитного риска, то финансовый актив переводится в первую или вторую группу соответственно.

Если по финансовому активу, отнесенному во вторую группу, в ходе мониторинга будет установлено отсутствие значительного увеличения кредитного риска, то финансовый актив переводится в первую группу.

Перевод финансового актива из третьей группы во вторую или первую группу, а финансового актива из второй группы в первую группу производится по состоянию на отчетную дату.

Исходные данные, допущения и модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу на индивидуальной основе в соответствии со следующими подходами:

а) по кредитам юридических и физических лиц:

$$ОКУ = \text{ТС без учета риска} - \text{ТС с учетом риска}$$

где

ТС без учета риска – текущая стоимость дисконтированного контрактного денежного потока без учета риска за оставшийся срок действия кредита;

ТС с учетом риска – текущая стоимость дисконтированного ожидаемого денежного потока за оставшийся срок действия кредита.

Текущая стоимость дисконтированного контрактного денежного потока без учета риска за оставшийся срок действия кредита в случае дефолта в *i*-ом периоде рассчитывается по формуле:

$$\text{ТС без риска} = -I_0 + \frac{R_1}{1+r} + \frac{R_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{R_n}{(1+r)^n}$$

где

I_0 – базовая (стартовая) инвестиция;

R_n – чистый доход *n*-го года;

r – ставка дисконтирования (эффективная процентная ставка).

Текущая стоимость дисконтированного ожидаемого денежного потока с учетом риска за оставшийся срок действия кредита в случае дефолта в *i*-ом периоде рассчитывается по формуле:

$$\text{ТС с учетом риска} = -I_0 + \frac{R_1}{1+r} + \frac{R_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{R_n}{(1+r)^n}$$

где I_0 – базовая (стартовая) инвестиция;

R_n – чистый доход *n*-го года;

r – ставка дисконтирования.

Ставка дисконтирования *r* (фактор риска) при расчете текущей стоимости дисконтированного ожидаемого денежного потока с учетом риска принимается равной значению размера резерва (в процентах) на возможные потери по ссуде, определенного для каждой оцениваемой ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренним документом Банка. Основным допущением при данном подходе является то, что размер резерва полностью учитывает финансовое состояние конкретного заемщика, а также условия внешней среды (макрэкономические параметры).

б) по кредитным организациям:

$$ОКУ = PD \times LGD \times EAD$$

где

PD – вероятность дефолта в течение 12-месячного интервала или всего срока финансового актива;

EAD – сумма под риском, отражающая прогнозируемую сумму требований к контрагенту на момент дефолта, объем текущих требований к контрагенту, который находится в дефолте;

LGD – ожидаемые убытки в случае дефолта по кредиту.

При определении оценочного резерва по кредитным организациям показатель LGD равен 1.

Оценка вероятности дефолта по кредитным организациям определяется Банком:

- для кредитных организаций, имеющих кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств (Standart & Poors, Moody's, Fitch Ratings), либо рейтинг национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России – в соответствии с публикуемыми соответствующими рейтинговыми агентствами уровнями (частотой) дефолта по рейтинговым категориям;
- по прочим действующим российским кредитным организациям – с использованием статистики ожидаемого числа дефолтов по банковскому сектору на основании публикуемых прогнозов рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России;
- по прочим действующим банкам-нерезидентам – в соответствии с внутренней методологией рейтинговой оценки;
- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу на групповой основе в соответствии со следующими подходами:

а) по портфелям кредитов юридических и физических лиц, факторинговых операций:

$$ОКУ = \text{Стоимость портфеля} \times PD$$

где

Стоимость портфеля – задолженность по портфелю на начало отчетного периода;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

PD – средневзвешенное значение ставки резервирования по удельному весу группы в ПОС МСФО + средневзвешенное значение ставки резервирования по удельному весу группы в ПОС МСФО × итоговое изменение величины ожидаемых кредитных потерь;

б) по портфелям однородных гарантий:

$$ОКУ = \text{Стоимость портфеля} \times PD$$

где

Стоимость портфеля – задолженность по портфелю на начало отчетного периода;

PD – средневзвешенное значение ставки резервирования по удельному весу группы в ПОГ + средневзвешенное значение ставки резервирования по удельному весу группы в ПОГ × итоговое изменение величины ожидаемых кредитных потерь.

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки.

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца 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 01.04.2019						Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.01.2019					
		ВСЕГО в т.ч.	Оценочный резерв под убытки по 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.			Оценочный резерв под убытки по приобретению или созданию обесцененных ФА	ВСЕГО в т.ч.	Оценочный резерв под убытки по 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.			Оценочный резерв под убытки по приобретению или созданию обесцененных ФА
				по ФА, не признанным обесцененным кредитным риском по которым значительная величина увеличилась	по ФА, признанным обесцененным кредитным риском по которым значительная величина увеличилась	по дебиторской задолженности по операциям аренды				по ФА, не признанным обесцененным кредитным риском по которым значительная величина увеличилась	по ФА, признанным обесцененным кредитным риском по которым значительная величина увеличилась	по дебиторской задолженности по операциям аренды	
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 224 875	2 006 576	218 299	0	0	0	2 829 032	2 829 032	0	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 196 301	1 978 002	218 299	0	X	0	2 802 656	2 802 656	0	0	X	0
1.2	Факторинг	396	396	0	0	X	0	492	492	0	0	X	0
1.3	Банковские гарантии	28 178	28 178	0	0	X	0	25 884	25 884	0	0	X	0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	114 403	24 354	90 049	0	0	0	173 127	173 127	0	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	114 403	24 354	90 049	0	X	0	173 127	173 127	0	0	X	0
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	7 841	7 841	0	0	0	0	19	19	0	0	0	0
3.1	Корреспондентские счета	3 255	3 255	0	0	X	0	19	19	0	0	X	0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	4 586	4 586	0	0	X	0	0	0	0	0	X	0
	ИТОГО	2 347 119	2 038 771	308 348	0	0	0	3 002 178	3 002 178	0	0	0	0

В течение отчетного периода 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.

Изменения, предусмотренные договором денежных потоков.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали изменения, предусмотренные договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания.

Обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.04.2019 максимальная подверженность финансовых инструментов Банка кредитному риску без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска составляет 8 546 242 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 полученное Банком в залог обеспечение в стоимостном эквиваленте составляло 5 868 649 тыс. руб., из которого основной объем (52,7%) приходился на недвижимое имущество.

Для снижения кредитного риска и минимизации резервов Банком принимается обеспечение II категории качества (42,7% от совокупной величины залоговой стоимости принятого обеспечения), представленное преимущественно залогом недвижимости. Обеспечение I категории качества отсутствует.

Полученное в залог обеспечение позволило Банку снизить кредитный риск на сумму 687 944 тыс. руб.

Вид обеспечения (залога)	II категория качества	Без категории качества	Всего	Уд. вес (%)
Недвижимость	2 508 443	582 091	3 090 534	52.7%
Поручительство	0	1 740 686	1 740 686	29.6%
Транспорт	0	797 625	797 625	13.6%
Оборудование	0	162 700	162 700	2.8%
Товары в обороте	0	27 094	27 094	0.5%
Права требования по дебиторской задолженности	0	50 000	50 000	0.8%
Доля в уставном капитале ООО	0	10	10	0.0%
ИТОГО	2 508 443	3 360 206	5 868 649	100.0%

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения, а также отсутствовали кредитно-обесцененные финансовые активы, в связи с чем информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска по кредитно-обесцененным финансовым активам не раскрывается.

Финансовые активы, списанные в отчетном периоде.

У Банка отсутствуют финансовые активы, списанные в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Концентрации кредитного риска.

Ниже представлена валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности и географических зон по предоставленным кредитам и банковским гарантиям, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по состоянию на 01.04.2019 года.

№ п/п	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость ФА, по которым оценочный резерв под убытки рассчитывается по 12- месячным ОКУ		
		Всего	в том числе:	
			предостав- ленные кредиты	банковские гарантии
1. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности (без учета требований к ФЛ)				
1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 540 989	2 540 989	0
1.2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 838 532	2 791 344	47 188
1.3	Операции с недвижимым имуществом	1 205 416	1 205 416	0
1.4	Производство металлургическое	581 784	581 784	0
1.5	Прочие виды экономической деятельности	157 249	156 337	912
2. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе географических зон				

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019

2.1	Г. МОСКВА	5 068 691	5 022 058	46 633
2.2	группа стран ОЭСР	622 843	622 843	0
2.3	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	582 382	582 382	0
2.4	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	537 016	537 016	0
2.5	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	389 805	388 338	1 467
2.6	группа стран СНГ	353 928	353 928	0
2.7	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	161 005	161 005	0
2.8	Прочие географические зоны	114 697	114 697	0

Ниже представлена валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности и географических зон по предоставленным кредитам и банковским гарантиям, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в части финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по состоянию на 01.04.2019.

которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по состоянию на 01.04.2019.				
№ п/п	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость ФА, не признанных кредитно- обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился		
		Всего	в том числе: предоставле- нные кредиты	банковски- е гарантии
1. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности (без учета требований к ФЛ)				
1.3	Операции с недвижимым имуществом	477 500	477 500	0
2. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе географических зон				
2.1	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 935	2 935	0
2.2	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	87 586	87 586	0

Указанные финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, относятся также к финансовым активам, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Просроченные платежи по данным активам включают:

- по предоставленному кредиту корпоративному заемщику (просроченные платежи по основному долгу);
- по предоставленным кредитам двум заемщикам физическим лицам (просроченные платежи по процентам).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали:

- финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;
- дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой Банка оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;
- финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания,

в связи с чем информация по концентрациям кредитного риска в разрезе указанных активов не раскрывается.

Ниже представлена валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности и географических зон по предоставленным кредитам и банковским гарантиям, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, по состоянию на 01.04.2019.

№ п/п	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость ФА, по которым ОКУ
-------	-------------------------	--

		оцениваются на групповой основе		
		в том числе:		
		Всего	предоставленные кредиты	банковские гарантии
1. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе видов экономической деятельности (без учета требований к ФЛ)				
1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 305 636	1 305 636	0
1.2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	60 947	13 759	47 188
1.3	Операции с недвижимым имуществом	2 616	2 616	0
1.4	Прочие виды экономической деятельности	912	0	912
2. Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе географических зон				
2.1	Г. МОСКВА	1 370 985	1 324 352	46 633
2.2	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	7 918	7 918	0
2.3	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 156	7 156	0
2.4	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	5 124	5 124	0
2.5	Прочие географические зоны	3 356	1 889	1 467

Банк при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П. В течении отчетного периода у Банка отсутствовали финансовые активы, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

По состоянию на 01.04.2019 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)	2 348 596	2 224 875	123 721
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	178 633	114 403	64 230
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	660	7 841	-7 181
ИТОГО		2 527 889	2 347 119	180 770

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк получил нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество на общую сумму 44 415 тыс. руб., в том числе:

- недвижимость (два объекта) на сумму 1 446 тыс. руб.;
- земельные участки на сумму 42 969 тыс. руб.

Процедур по обращению взыскания на удерживаемое залоговое имущество в виде финансовых активов Банк в отчетном периоде не осуществлял.

Удерживаемые в залоговом обеспечении активы Банк не планирует использовать в своей деятельности. Все имущество может быть обращено в денежные средства при его реализации способом открытой продажи.

9.2. По рыночному риску:

Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Под рыночным риском Банк понимает совокупность процентного, фондового, валютного и товарного рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень рыночного риска, определенный Банком в Стратегии управления риском и капиталом. Приоритетным также является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления и измерения рыночного риска, а также ограничения рыночного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления риском и капиталом.

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 ВПОДК 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.

Для оценки потенциальных потерь Банка при реализации возможных неблагоприятных сценариев развития событий, проводится стресс-тестирование устойчивости Банка к негативному воздействию как внутренних, так и внешних факторов рыночного риска, в соответствии с утвержденной внутренней методикой.

В рамках методологии VaR применяются следующие параметры и допущения:

- доверительная вероятность (вероятность того, что потери не превысят определенной величины) составляет 99%;
- временной горизонт (период времени в днях, на который производится расчет риска) составляет 252 торговых дня (1 год);
- анализ чувствительности, включая оценку уровня рыночного риска и стресс-тестирование, проводится по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск). При этом в течение 3 месяцев 2019 года на балансе Банка отсутствовали долевые ценные бумаги, а также товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, поэтому анализ чувствительности по фондовому риску и товарному риску не проводился;
- все ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; облигации кредитных организаций – резидентов; облигации прочих резидентов), сгруппированы в финансовый инструмент «долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости», к которому привязаны факторы рыночного риска, позволяющие оценить изменение стоимости финансового инструмента через их волатильность при заданных условиях.

Ограничений, из-за которых информация может не полностью отражать справедливую стоимость активов и обязательств, методологией VaR-анализа не предусмотрено.

По состоянию на 01.04.2019 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.	7 443 641
Значение показателя Value-at-Risk для портфеля долговых обязательств, тыс. руб.	343 009
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	4 298 602
Уровень рыночного риска, %	8,0
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. Данный анализ позволяет осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определять) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (его влияние на величину доходов и финансового результата в целом).

Для этих целей использовались 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 (ЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка ЧПД осуществлялась по состоянию на середину каждого временного интервала на период до одного года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

$\Delta\text{ЧПД} = \text{ГЭП} * (\pm 0,02) * T_c$, где

ГЭП – разница между общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в каждом временном интервале;

0,02 – сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов;

T_c – временной коэффициент, рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.04.2019:

№ 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	9 095	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	818 810	457 068	787 517	1 295 637
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Прочие договоры (контракты)	2 982 176	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 810 081	457 068	787 517	1 295 637
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	4 275	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	786 454	886 373	1 077 246	2 437 736
4.3	Выпущенные долговые обязательства	522	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	2 875 078	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Прочие договоры (контракты)	2 998 110	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 664 439	886 373	1 077 246	2 437 736
7	Совокупный ГЭП	-2 854 358	-429 305	-289 729	-1 142 099
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ЧПД)				
8.1	+ 200 базисных пунктов	(54 707)	(7 155)	(3 622)	(5 710)
8.2	- 200 базисных пунктов	54 707	7 155	3 622	5 710
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 %	(137 668)	- 2 %	137 668
Доллары США	+ 2 %	63 040	- 2 %	(63 040)
Евро	+ 2 %	3 429	- 2 %	(3 429)

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У на основе данных вышеуказанной формы отчетности, по состоянию на 01.04.2019 составил 1,13%. Процентный риск оценивался как «приемлемый» (менее 20%).

Наряду с этим, анализировалась динамика показателя чистой процентной маржи в течение отчетного периода (расчетные значения варьировались в интервале 6,3% – 8,7%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования денежных средств.

Проведенные мероприятия по управлению процентным риском банковской книги в целом позволяли контролировать размер процентного риска и величину его возможного влияния на доходы Банка, тем самым поддерживая его размер на приемлемом для Банка уровне.

9.3. По риску ликвидности:

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам погашения и востребования и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других требований и ограничений в части управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- методологическое содержание и организационная сложность процедур управления риском ликвидности должны быть адекватны размеру и сложности бизнеса Банка;
- непрерывность управления ликвидностью;
- внесение оперативных изменений в процедуры управления риском ликвидности в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- разделение полномочий и функций по управлению ликвидностью между органами управления Банка и структурными подразделениями;
- консервативность при оценке сроков погашения требований/обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков погашения требований/обязательств;
- недопустимость осуществления оценки риска и подготовки принятия управленческих решений одним и тем же структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску ликвидности.

На повышение уровня риска потери ликвидности могут оказывать влияние следующие факторы:

- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;
- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

В Банке установлены следующие требования к управлению риском ликвидности:

- проведение анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- составление графика прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающего во внимание вероятность их осуществления;
- определение ликвидной позиции Банка с целью планирования предстоящей потребности в ликвидных средствах или возможного их высвобождения;
- определение лимитов – предельных коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по временным интервалам;
- осуществление ежедневного мониторинга соблюдения Банком нормативов ликвидности с одновременным определением запаса ликвидности;

- оперативное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений установленных лимитов по дефициту (избытку) ликвидности и (или) нормативов ликвидности;
- проведение стресс-тестирования нормативов ликвидности с заданными параметрами негативных сценариев развития событий;
- разработка способов экстренного поддержания ликвидности и их реализация при недостаточном уровне ликвидности.

В целях минимизации потерь от возникновения риска ликвидности в Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования; между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;
- поддержание расчетных показателей ликвидности на уровнях, обеспечивающих достаточный запас относительно их нормативных (целевых) значений;
- поддержание на достаточном уровне объемов вложений в высоколиквидные ценные бумаги;
- поддержание на достаточном уровне активов, которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств;
- диверсификация портфеля высоколиквидных активов.

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 01.04.2019 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	1 231 747	1 231 747	1 231 747	1 231 747	1 231 747
	1 231 747	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 346 547	7 469 215	7 620 716	7 925 320	9 317 781
	7 346 547	122 668	151 501	304 604	1 392 461
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	792 279	940 648	1 330 851	1 940 310	3 346 366
	792 279	148 369	390 203	609 459	1 406 056
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие активы	6 813 243	6 813 608	6 817 277	6 817 277	6 817 535
	6 813 243	365	3 669	0	258
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	16 183 816	16 455 218	17 000 591	17 914 654	20 713 429
	16 183 816	271 402	545 373	914 063	2 798 775
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 275	4 275	4 275	4 275	4 275
	4 275	0	0	0	0
Средства клиентов	2 621 409	3 507 782	4 585 027	7 022 763	7 025 322
	2 621 409	886 373	1 077 245	2 437 736	2 559
Выпущенные долговые обязательства	522	522	522	522	522
	522	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 096 254	10 096 254	10 096 254	10 103 636	10 103 636
	10 096 254	0	0	7 382	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 722 460	13 608 833	14 686 078	17 131 196	17 133 755

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО АКБ «Алеф-Банк» на 01.04.2019**

	12 722 460	886 373	1 077 245	2 445 118	2 559
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	168	28 884	107 888
	0	0	168	28 716	79 004
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП	3 461 356	2 846 385	2 314 345	754 574	3 471 786
	3 461 356	(614 971)	(532 040)	(1 559 771)	2 717 212

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 01.04.2019 общий резерв ликвидности составил 10 550 млн. руб., из которого значительная доля (88,3%) 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 7 347 млн. руб. (78,8% от их совокупной величины).

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, денежных средств юридических лиц и вкладов физических лиц. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений и платежей, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности финансовых инструментов изменениям процентных ставок и валютных курсов.

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 (45% 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 на 59% 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 12 722 млн. руб. (74,3% 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 7 025 млн. руб. (41% от совокупной величины финансовых обязательств), в том числе:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 507 млн. руб. (21,5%);
- вклады физических лиц – 5 518 млн. руб. (78,5%).

Наибольший объем существенных финансовых обязательств Банка сконцентрирован во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 2 621 млн. руб. (37,3% от величины этих финансовых обязательств).

По состоянию на 01.04.2019 в Банке сформировался избыток ликвидности (кумулятивный ГЭП нарастающим итогом составил 3 472 млн. руб.). При этом в некоторых временных интервалах наблюдался дефицит ликвидности на общую сумму 2 707 млн. руб., а именно:

- со сроком, оставшимся до погашения «до 90 дней» – 615 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 180 дней» – 532 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 1 года» – 1 560 млн. руб.

Для оценки краткосрочной ликвидности используется платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также на ежедневной основе Службой по управлению банковскими рисками осуществляется мониторинг соблюдения Банком нормативов ликвидности с одновременным определением запаса ликвидности. В течение отчетного периода Банком выполнялись все нормативные требования Банка России по нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) с существенным запасом прочности, а также обеспечивалось исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами в полном объеме.

Наряду с этим, на постоянной основе проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности с заданными параметрами негативных сценариев развития событий. В качестве стрессовых воздействий используются три сценария неблагоприятного развития событий, в которых предусмотрены варианты досрочного оттока формально «длинных» пассивов (изъятие физическими лицами вкладов по первому требованию или досрочное расторжение предусматривающих такую возможность депозитных договоров с корпоративными клиентами):

- Сценарий I – досрочный отток 10% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (сезонное колебание);
- Сценарий II – непрогнозируемый отток 30% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней;
- Сценарий III – массовый отток 50% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (паника вкладчиков).

Нарушений установленных нормативных значений показателей ликвидности в отчетном периоде в условиях стрессовых ситуаций не зафиксировано.

Общая оценка состояния ликвидности Банка проводится на ежемесячной основе в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. По состоянию на 01.04.2019 года состояние ликвидности Банка оценивалось как «хорошее».

В целях возможного привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, в Банке на ежедневной основе проводится оценка рыночной стоимости финансовых активов на предмет возможного привлечения средств на финансовом рынке, включая ломбардные кредиты от Банка России, под данные активы. Соответственно, учитывается изменение величины возможного фондирования под эти активы. Основными финансовыми активами, под залог которых Банк может привлечь средства на финансовом рынке, являются долговые ценные бумаги и ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

В течение 3 месяцев 2019 года Банком не проводились операции по привлечению и размещению денежных средств на депозитах в Банке России.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Организации внутреннего контроля в части процедур контроля риска ликвидности базируется на принципе «Три линии защиты».

Первая линия защиты. Руководители структурных подразделений Банка, включая филиалы (направления; владелец процесса). Охватывает механизмы, применяемые для обеспечения эффективности и результативности деятельности (бизнес-процессов). На этом уровне выстраивается адекватная система механизмов контроля и ревизий, позволяющая обеспечить выполнение нормативных требований и идентифицировать сбои в процедурах контроля:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов/сигнальных значений показателей, относящихся к управлению риском ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих правил и процедур при проведении банковских операций и совершении сделок, влияющих на состояние и размер риска ликвидности (включая контроль за правильностью и своевременностью расчетов);
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Проводится в режиме реального времени.

Вторая линия защиты: Служба по управлению банковскими рисками, Служба специального контроля, начальник Службы внутреннего контроля. Обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной практики управления риском ликвидности, обеспечивает соответствие данной практики нормативным требованиям.

Служба по управлению банковскими рисками:

- мониторинг состояния и оценка риска ликвидности;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по риску ликвидности;
- контроль за соответствием показателей оценки ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, на уровне, не хуже «удовлетворительно».

Служба специального контроля:

- контроль соответствия деятельности Банка, а также его работников Федеральному закону №115-ФЗ, другим Федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - контроль за соблюдением работниками Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
- Начальник Службы внутреннего контроля:

- контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по оценке и управлению риском ликвидности.

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Подтверждает, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты. Совет директоров Банка контролирует риск ликвидности и порядок управления риском ликвидности путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов – ежеквартально;
- рассмотрения отчета об оценке состояния риска ликвидности – ежеквартально;
- рассмотрения отчетов о нарушении установленных лимитов и достижении сигнальных значений – по мере выявления нарушений;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления контролируют риск ликвидности и соблюдение процедур управления риском ликвидности путем:

- рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- рассмотрения отчетов о достижении установленных сигнальных значений и (или) нарушении лимитов – по мере выявления данных фактов;
- рассмотрения отчетов о выполнении обязательных нормативов – ежедневно;
- рассмотрения отчетов о значимых рисках – ежемесячно;
- рассмотрения отчета об оценке состояния риска ликвидности – ежемесячно;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита по результатам проверок – не реже одного раза в год, по завершении аудита;
- рассмотрения итоговых отчетов Службы по управлению банковскими рисками о результатах самооценки системы управления рисками и капиталом – ежегодно;
- рассмотрения отчетов внешнего аудитора (в случае принятия решения о проведении аудита) – ежегодно.

В Банке разработаны способы экстренного поддержания ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, которые включают в себя проведение следующих мероприятий:

- привлечение краткосрочных межбанковских кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных межбанковских кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных межбанковских кредитов под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- рефинансирование посредством заключения сделок прямого РЕПО с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, в том числе с Банком России;
- проведение операций на валютном рынке (урегулирование дефицита в данной валюте за счет других валют путем их продажи или сделок СВОП);
- реструктуризация активов, в том числе рассмотрение возможности продажи части активов;
- пересмотр процентной политики в части привлечения депозитов и вкладов;
- пересмотр тарифной политики с целью создания режима наибольшего благоприятствования для ключевых для Банка клиентов.

В течение отчетного периода в Банке отсутствовали инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения при снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг; предоставления залогового обеспечения при ухудшении финансового положения контрагентов; выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями; использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Банк в своей деятельности не осуществляет операций хеджирования.

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.

Банк планирует свои потребности в капитале на основании ВПОДК, а также регуляторных требований Банка России. В рамках ВПОДК определяется плановая структура капитала и источники его формирования, плановый уровень капитала, а в соответствии с регуляторными требованиями производится расчет достаточности регуляторного капитала.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных Стратегией развития ориентиров бизнеса, и определенных на их основе плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется с учетом плановых объемов операций, плановых величин рисков, принимаемых Банком, для цели соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов. Планированию капитала предшествует определение темпов роста активных операций Банка и их структуры, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу для покрытия значимых для Банка рисков, с учетом буфера для покрытия рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу (выделяемых рисков). Экономический капитал определяется как сумма совокупного объема необходимого капитала и резерва капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренного Стратегией развития Банка. При этом покрытие ожидаемых потерь предусматривается за счет внутренних источников в виде накопленной прибыли Банка.

Располагаемый капитал определяется как сумма регуляторного капитала и дополнительных источников капитала. В состав капитала могут включаться такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

По состоянию на 01.04.2019 получены следующие результаты ВПОДК:

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			абсолютное: (тыс. руб.)	относительное: (%)
Минимальный регуляторный капитал	1 808 415	1 860 880	(52 465)	(2.8)
Регуляторный капитал	4 298 602	4 195 736	102 866	2.5
Буфер регуляторного капитала	2 490 187	2 334 856	155 331	6.7
Экономический капитал	2 437 817	2 399 740	38 077	1.6
Располагаемый капитал	4 298 602	4 195 736	102 866	2.5
Буфер располагаемого капитала	1 860 785	1 795 996	64 789	3.6
Показатель внутренней достаточности капитала (%)	176.3	174.8	1.5	0.9

Результаты ВПОДК Банка свидетельствуют о значительном запасе регуляторного капитала и располагаемого капитала для покрытия принимаемых рисков. Регуляторный капитал Банка по состоянию на 01.04.2019 превышает на 137,7% минимальный регуляторный капитал, т.е. регуляторный капитал, необходимый для выполнения минимальных требований к нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленных в Банке. Снижение размера минимального регуляторного капитала Банка в отчетном периоде обусловлено снижением размера кредитного и операционного рисков, под которые определяется потребность в капитале на их покрытие. Снижение размера минимального регуляторного капитала с одновременным увеличением регуляторного капитала позволило увеличить буфер регуляторного капитала на 6,7% в отчетном периоде.

Банк в отчетном периоде в целях ВПОДК не включал в состав располагаемого капитала такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы и другие источники, т.е. располагаемый капитал Банка равен регуляторному капиталу. Располагаемый капитал Банка по состоянию на 01.04.2019 превышает на 76,3% экономический капитал. Увеличение размера экономического капитала Банка в отчетном периоде обусловлено увеличением фактического размера рыночного риска в связи с изменением порядка расчета рыночного риска стандартизированным подходом, а также увеличением резерва капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса в 2019 году, предусмотренного Стратегией развития Банка. Увеличение размера располагаемого капитала позволило увеличить буфер располагаемого капитала на 3,6% в отчетном периоде.

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».

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде являлись уставный капитал (35,4%) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (48,5%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка, итого	4 298 602	100.0	4 195 736	100.0
Уставной капитал	1 525 817	35.4	1 525 817	36.4
Эмиссионный доход	420 125	9.8	420 125	10.0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	168 873	3.9	168 873	4.0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 083 493	48.5	1 471 266	35.1
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(2 752)	0.1	(2 272)	0.1
Базовый капитал, итого	4 195 556	97.6	3 583 809	85.4
Основной капитал, итого	4 195 556	97.6	3 583 809	85.4
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	103 026	2.4	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	103 046	2.4	611 927	14.6
Достаточность базового капитала (Н1.1)	25.5%		21.1%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	25.5%		21.1%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	26.1%		24.7%	
Норматив финансового рычага (Н1.4)	28.2%		24.0%	

Среди количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 3 месяцев 2019 года произошло увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 102 866 тыс. руб. (2,5%), главным образом, за счет прироста на 612 227 тыс. руб. (41,6%) прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, а также прироста на 103 026 тыс. руб. прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией. Увеличение данных показателей повлияло в свою очередь на увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1,4 п.п., значение которого на 01.04.2019 составило 26,1%.

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.

«17» мая 2019 г.

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.М. Макий

Т.А. Ларина