

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 2020 года.

Единица измерения:

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

2. Информация об участии в банковской группе/банковском холдинге

Банк не входит в состав банковской группы. Банк является участником банковского холдинга. Изменений в составе Банковского холдинга за отчетный период не произошло.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам деятельности Банка за отчетный период 2020 года финансовый результат по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 42 912 тыс. руб. (-15,1%) и на 01.04.2020 составил 241 129 тыс. руб. На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных факторов влияния выделяются:

- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 802 855 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 465 876 тыс.руб.

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

- снижение процентных доходов на 28 154 тыс.руб.;
- увеличение расходов от изменения 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 1 124 736 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 73 147 тыс. руб.
- изменение резерва по прочим потерям на 31 430 тыс.руб.
- увеличение операционных расходов на 41 865 тыс.руб.

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

Наименование статьи	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	
			тыс. руб.	%
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	354 421	382 575	(28 154)	(7.4)
от размещения средств в кредитных организациях	1 721	2 970	(1 249)	(42.1)

* По состоянию на предыдущую отчетную дату без изменений.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	177 877	226 507	(48 630)	(21.5)
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	174 823	153 098	21 725	14.2
Процентные расходы, всего, в том числе:	132 239	129 703	2 536	2.0
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	39 353	57 196	(17 843)	(31.2)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	92 886	72 500	20 386	28.1
<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	0	7	(7)	(100.0)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 182	252 872	(30 690)	(12.1)
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:	(590 717)	534 019	(1 124 736)	(210.6)
<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	(960)	(27 474)	26 514	96.5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(368 535)	786 891	(1 155 426)	(146.8)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 247)	36 900	(73 147)	(198.2)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	529 770	(273 085)	802 855	294.0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	312 372	(153 504)	465 876	303.5
Комиссионные доходы	20 584	14 792	5 792	39.2
Комиссионные расходы	17 095	8 284	8 811	106.4
Изменение резерва по прочим потерям	(31 890)	(460)	(31 430)	-
Прочие операционные доходы	2 059	24 711	(22 652)	(91.7)
Чистые доходы (расходы)	411 018	427 961	(16 943)	(4.0)
Операционные расходы	164 827	122 962	41 865	34.0
Прибыль (убыток) до налогообложения	246 191	304 999	(58 808)	(19.3)
Возмещение (расход) по налогам	5 062	20 958	(15 896)	(75.8)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	241 129	266 166	(25 037)	(9.4)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	17 875	(17 875)	(100.0)
Прибыль (убыток) за отчетный период	241 129	284 041	(42 912)	(15.1)
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	241 129	284 041	(42 912)	(15.1)
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</i>	0	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

<i>программам с установленными выплатами</i>				
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	-	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	-	0	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	-	-	-
<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	241 129	284 041	(42 912)	(15.1)

3.1. Решения о распределении прибыли

По итогам 2019 года решения о распределении прибыли не принималось. Согласно предварительным планам акционеров годовое собрание акционеров назначено на конец мая 2020 года.

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

4.1. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики

В целях оценки активов и обязательств Банком используются следующие определения.

Справедливая стоимость – 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.

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 1-му уровню, 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.

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;
- ожиданий 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, рассчитанная 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 активов и финансовых обязательств, 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 признает существенным отклонение стоимости финансового актива или финансового обязательства в случае, если одновременно соблюдаются два условия:

отклонение рассчитанной эффективной процентной ставки от ставки по договору на 2 и более процентных пункта,

и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, составляет 25% и более относительно амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки.

Это же правило применяется в случае если на дату первоначального признания финансового актива или финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать один год.

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 (кроме, признанных незначительными) и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

ЭПС рассчитывается в дату первоначального признания, а также в случае изменения ставки по договору.

Существенность – оценка уровня влияния информации, представленной в отчетности Банка, на решение основных ее пользователей. Зависит от характера или количественной значимости информации либо того и другого. Банк оценивает, является ли информация, раскрываемая им в отчетности, существенной.

4.1.1. Финансовые активы

Банк признает в качестве финансового актива актив, представляющий собой:

денежные средства;

долевой инструмент другой организации;

предусмотренное договором право: получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации, или обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на потенциально выгодных для Банка условиях;

или договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Банка и который является: производным инструментом, по которому Банк обязан или может стать обязанной стороной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов;

производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных 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 prepaid расходы), с которыми связаны будущие экономические выгоды в виде получения товаров или услуг, а не в виде права получить денежные средства или иной финансовый актив;

- активы недоговорного характера (такие как налоги и сборы, которые возникают в результате нормативных требований, введенных государственными органами).

Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

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

сделка заключена между связанными сторонами на нерыночных условиях,

под давлением (вынуждением),

единица учета по сделке не отличается от единицы учета соответствующего обязательства или актива, оцениваемого по справедливой стоимости,

рынок, на котором осуществлена сделка, не является основным рынком.

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

Если справедливая стоимость отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с п.В5.1.2А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – 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:

- 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк признает денежными средствами и их эквивалентами финансовые активы, которые могут быть беспрепятственно конвертированы в наличные денежные средства и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Кредиты и приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Оценка кредитов и приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – кредиты) производится:

- 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 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 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 кредита.

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

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

Расчет и корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования оценочных резервов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности 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 кредита 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.

Вложения в ценные бумаги

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк отражает несущественные затраты по сделке на счетах расходов одновременно 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования оценочных резервов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности 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.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО.

4.1.2. Финансовые обязательства

Банк признает в качестве финансового обязательства 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 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 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.

При определении справедливой стоимости финансового обязательства Банк исходит из следующих утверждений:

- активный рынок – рынок депозитов, привлекаемых 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.

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.

Привлеченные денежные средства

При первоначальном признании привлеченные денежные средства (далее – вклады) 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.

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

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

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

Расчет ЭПС для вкладов, привлеченных на срок год и более, осуществляется при каждом случае изменения Тарифов на привлечение (для массово привлекаемых вкладов), и/или заключения договора на индивидуальных условиях, а также в случае изменения ставки по заключенному договору.

При существенном изменении условий договора вклада осуществляется пересчет ЭПС. При несущественном изменении условий финансового обязательства пересчитывается балансовая стоимость вклада и признается прибыль или убыток.

При этом Банк признает существенным изменение условий договора, при котором изменяется ставка по договору на 2 процентных пункта в сторону повышения или понижения, или срок договора увеличивается на год и более.

Операции с собственными облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами

При первоначальном признании выпущенные Банком облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты (далее – долговые обязательства) учитываются по справедливой стоимости.

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 долгового обязательства.

Справедливая стоимость долгового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый 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 от 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 одновременно в том месяце, когда было признано долговое обязательство. Банк признает существенными затраты, которые составляют более 10% справедливой стоимости долгового обязательства, определенной на дату их фактического понесения.

4.1.3. Производные финансовые инструменты

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 производных финансовых инструментов, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производным финансовым инструментам.

4.1.4. Основные средства

При первоначальном признании основные средства (далее – ОС) учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется следующим образом, для основных средств:

приобретенных за плату – как сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов;

приобретенных на условиях отсрочки платежа – как стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;

полученных по договорам дарения (безвозмездно) – как справедливая стоимость на дату признания;

полученных по договору мены – как справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить, а в случае если справедливую стоимость определить невозможно первоначальная стоимость полученного ОС определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

внесенных в уставный капитал Банка – как стоимость объектов ОС, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ;

выявленных в результате инвентаризации – как справедливая стоимость на дату признания или в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

Последующая оценка ОС осуществляется в зависимости от принадлежности объекта к группе однородных ОС, при этом Банк выделяет следующие группы:

- земельные участки и здания (часть здания) - по переоцененной (справедливой) стоимости;

- все остальные группы однородных ОС - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для оценки справедливой стоимости объектов Банк привлекает независимых оценщиков, либо осуществляет оценку самостоятельно, в зависимости от решения руководства.

Переоценка ОС осуществляется на конец отчетного года.

Первоначальная или переоцененная стоимость объекта ОС погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования.

Банк признает ликвидационную стоимость несущественной, и не учитывает при расчете амортизируемой величины, если ее размер составляет менее 5% от первоначальной стоимости.

Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на б/с 60415, переоценке не подлежат.

4.1.5. Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – НМА) при первоначальном признании принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость НМА представляет собой сумму, исчисленную в денежном выражении, равную величине оплаты в денежной или иной величине кредиторской задолженности, уплаченную или исчисленную Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного года.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

4.1.6. Запасы

Запасы отражаются в учете по себестоимости единицы запасов.

В случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц Банк осуществляет их оценку с применением способа ФИФО («первым поступил – первым выбыл»). Данное утверждение не относится к способу оценки материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Под себестоимостью запасов Банк понимает:

для приобретенных за плату – стоимость фактических затрат на приобретение запасов, их доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (в том числе стоимость объекта по договору, транспортные расходы, пуско-наладочные работы, включенные в стоимость налоги и сборы). Не включаются в состав затрат общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме затрат, непосредственно связанных с приобретением запасов;

для остающихся в результате выбытия основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, наименьшую из следующих величин: справедливую стоимость полученных запасов или суммарную величину стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

для полученных по договору мены – справедливую стоимость полученного актива, если она может быть надежно определена. В случае, если справедливую стоимость надежно определить невозможно, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После первоначального признания, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произведено признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи (далее – ДАПП), проводится оценка объекта, при условии, что справедливая стоимость может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта в качестве ДАПП;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Кроме того, такая же оценка проводится в последний рабочий день года, с тем, чтобы по состоянию на 1-ое число нового года была отражена справедливая стоимость актива. Для осуществления оценки Банк привлекает независимых оценщиков либо осуществляет оценку самостоятельно, в зависимости от решения руководства.

4.1.8. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по

договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат признанию в учете в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Для осуществления оценки Банк привлекает независимых экспертов либо осуществляет оценку собственными силами, в зависимости от решения Руководителя Банка.

4.1.9. Договоры аренды

Актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды признаются в учете на дату начала аренды:

АФПП оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16;

обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

В первоначальную стоимость АФПП и обязательство по договору аренды стоимость арендных платежей включается с учетом НДС.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка (при этом Банк использует ставку, публикуемую в Вестнике Банка России).

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если АФПП относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости применяется ко всем АФПП, которые относятся к такой группе основных средств.

АФПП, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости.

В случае если применяется модель учета по справедливой стоимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, модель учета по справедливой стоимости применяется к АФПП, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Банк применяет способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды, установленный в Положении о порядке формирования оценочных резервов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала и в дату получения информации о значительном увеличении кредитного риска.

4.1.10. Признание доходов и расходов

Доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих критериев:

- право на доход вытекает из договора;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю все риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных критериев.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от акционеров (собственников) Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы один из вышеперечисленных критериев, а для процентных доходов не исполняется одновременно первые три из перечисленных выше критериев, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих критериев:

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы один из вышеперечисленных критериев, а для процентных доходов не исполняется одновременно первые три из перечисленных выше критериев, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих критериев:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
сумма расхода может быть определена;
отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении выше перечисленных критериев.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы один из вышеперечисленных критериев, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.2. Изменения в Учетной политике

На основании Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (далее – Указание №5420-У) и Решения Правления от 25.03.2020 (Протокол №26), в отчетном периоде были внесены нижеприведенные изменения, применяемые в 2020 году.

Банк отражает на счетах бухгалтерского учета вложения в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в отношении отдельных выпусков ценных бумаг в следующем порядке.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения Правлением Банка (протокол от 25.03.2020 №26) на балансовых счетах №№501, 502, 506, 507, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты составления отчетности существенных некорректирующих событий в Банке не происходило.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	482 567	535 036
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов),	206 952	399 983
<i>в том числе:</i>		
-средства кредитной организации в Банке России	276 105	468 429
-обязательные резервы в Банке России	(69 153)	(68 446)
Средства кредитных организаций,	384 079	340 535
<i>в том числе:</i>		
-в кредитных организациях Российской Федерации	93 565	178 497
-в кредитных организациях иных государств	264 161	129 519
-в НКО на счетах для осуществления клиринга	38 164	42 428
Резерв на возможные потери	(7 680)	(6 285)
Оценочный резерв	(4 131)	(3 624)

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Средства в кредитных организациях с ограничениями на их использование	(37 033)	(30 567)
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	1 036 565	1 244 987

В настоящую статью Банк включает остатки наличных и безналичных денежных средств, к которым Банк имеет свободный доступ, при этом исключаются остатки на счетах, 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 соответствии с договором, в размере 50 000 долларов США;
- 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;
- остатки денежных средств на счетах кредитных организаций с отозванными лицензиями и кредитных организаций, признанными банкротами, в общей сумме 7 582 тыс.руб., резерв на возможные потери создан в размере 100%.

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Виды финансовых активов	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1. Активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее - ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.1.Предусмотренные договором права (долговые ценные бумаги) в рублях	8 405 709	8 569 429
2.Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9		
-	-	-
ИТОГО :	8 405 709	8 569 429

на 01.04.2020

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в рублях
Российские муниципальные облигации					
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	54 300
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	13 451
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	73 697
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	82 593
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	57 354
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RUR	7,60	17.12.24	39 981
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	72 475
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	143 702
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	138 281
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	46 478
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	304 445
Всего:					1 026 757
Облигации российских кредитных организаций					
"Тинькофф Банк" АО	4B020302673B001P	RUR	8,25	12.09.29	149 610
АО "РН Банк"	4B020300170B001P	RUR	9,25	22.11.21	108 020
АО "РН Банк"	4B020600170B001P	RUR	7,65	26.09.22	102 716
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	25 914
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	105 018
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	102 950
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	104 982

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»

Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RUR	7,45	12.02.23	165 664
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	105 045
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-163-00004-T-001P	RUR	8,67	26.04.22	105 955
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	155 115
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-177-00004-T-001P	RUR	8,15	22.06.23	42 730
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RUR	8,90	15.02.22	105 632
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	103 350
Всего:					1 482 701
Облигации российских организаций					
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	163 390
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	94 206
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	98 185
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	7,60	21.03.28	185 886
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RUR	8,50	16.01.34	104 327
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	92 554
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	253 725
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	35 218
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	102 857
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	402 533
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	74 680
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	102 700
АО "РОСНАНО"	4B02-01-55477-E-002P	RUR	9,10	01.12.21	69 025
АО "Теле2-Санкт-Петербург"	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	103 564
ПАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	222 813
ПАО "МТС"	4B02-10-04715-A-001P	RUR	8,00	25.06.25	110 154
ОАО "Северсталь"	4B02-06-00143-A	RUR	8,65	27.03.29	134 228
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	253 545
АО МХК "ЕвроХим"	4B02-06-31153-H-001P	RUR	7,85	18.08.23	74 492
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-02-20075-F-001P	RUR	8,60	28.06.29	103 161
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-01-20075-F-001P	RUR	9,00	16.04.29	265 365
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	255 646
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	135 824
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	7,98	06.03.25	51 657
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RUR	9,50	20.01.34	77 995
ПАО "ГТЛК"	4B02-15-32432-H-001P	RUR	7,69	21.10.25	91 986
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	50 236
АО "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	102 610
АО "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	66 851
АО "Почта России"	4B02-06-00005-T-001P	RUR	7,55	23.08.29	69 026
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	188 108
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	96 046
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	70 774
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RUR	8,70	01.02.22	104 755
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	108 713
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	97 014
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	210 264
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	69 935
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	96 651
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	54 751
ПАО "КАМАЗ"	4B02-03-55010-D-001P	RUR	8,75	10.06.22	109 613
ПАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RUR	9,00	04.02.22	194 633
ПАО "КАМАЗ"	4B02-05-55010-D-001P	RUR	7,75	19.10.22	50 142
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RUR	7,70	31.01.23	61 618

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	307 738
Государственная компания "Автодор"	4B02-04-00011-T-002P	RUR	8,00	25.02.21	127 057
Всего:					5 896 251
ИТОГО:					8 405 709

на 01.01.2020

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в рублях
Российские муниципальные облигации					
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	46 928
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	306 963
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	73 927
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	147 654
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	137 431
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RUR	7,60	17.12.24	40 519
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	57 725
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	83 538
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	13 717
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	74 684
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	53 035
Всего:					1 036 121
Облигации российских кредитных организаций					
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RUR	8,90	15.02.22	107 935
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	106 528
АО "РН Банк"	4B020300170B001P	RUR	9,25	22.11.21	105 764
АО "РН Банк"	4B020600170B001P	RUR	7,65	26.09.22	103 974
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	104 294
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-163-00004-T-001P	RUR	8,67	26.04.22	105 936
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	154 227
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-177-00004-T-001P	RUR	8,15	22.06.23	41 801
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	104 998
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	105 207
Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RUR	7,45	12.02.23	167 981
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	26 468
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	107 528
Всего:					1 342 641
Облигации российских организаций					
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	302 199
Государственная компания "Автодор"	4B02-04-00011-T-002P	RUR	8,00	25.02.21	131 334
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RUR	7,70	31.01.23	64 075
ПАО "КАМАЗ"	4B02-03-55010-D-001P	RUR	8,75	10.06.22	74 557
ПАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RUR	9,00	04.02.22	263 715
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	54 907
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	98 271
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	106 875
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	98 502
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	219 887

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»

ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	66 913
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RUR	8,70	01.02.22	106 594
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	94 874
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	72 822
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	190 030
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	48 818
АО "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	102 459
АО "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	66 579
АО "Почта России"	4B02-06-00005-T-001P	RUR	7,55	23.08.29	69 127
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	197 383
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	264 974
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	137 672
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	7,98	06.03.25	51 608
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RUR	9,50	20.01.34	78 787
ПАО "ГТЛК"	4B02-15-32432-H-001P	RUR	7,69	21.10.25	91 491
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-02-20075-F-001P	RUR	8,60	28.06.29	106 888
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-01-20075-F-001P	RUR	9,00	16.04.29	259 849
АО МХК "ЕвроХим"	4B02-06-31153-H-001P	RUR	7,85	18.08.23	74 180
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	251 374
ОАО "Северсталь"	4B02-06-00143-A	RUR	8,65	27.03.29	131 245
ПАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	231 444
ПАО "МТС"	4B02-10-04715-A-001P	RUR	8,00	25.06.25	108 477
АО "Теле2-Санкт-Петербург"	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	101 474
АО "РОСНАНО"	4B02-01-55477-E-002P	RUR	9,10	01.12.21	68 590
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	101 732
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	388 215
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	72 260
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	105 070
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	90 417
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	245 271
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	35 577
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RUR	8,50	16.01.34	106 397
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,20	21.03.28	304 259
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	159 792
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	96 493
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	97 210
Всего:					6 190 667
ИТОГО:					8 569 429

Резервы по возможным потерям по указанным выше активам не формировались.

В отчетном периоде ситуация на финансовых рынках продолжала оставаться не стабильной. Политика Федеральной резервной системы (далее ФРС) в вопросе регулирования ставок окончательно сформировалась в пользу их снижения. Кроме того, уменьшение роста инфляционных ожиданий в РФ и необходимость стимулирования реальной экономики в условиях финансового кризиса в дальнейшем привело к снижению ключевой ставки на 0,25%. Сохраняется возможность и дальнейшего снижения ключевой ставки Банком России. Это может привести к еще большему снижению доходности вложений в облигации.

Данная ситуация, а также нестабильность на финансовых рынках подтолкнула участников рынка, в том числе и Банк, к реализации в отчетном периоде стратегии сохранения текущего размера портфеля облигаций, в целях получения стабильного дохода с одной стороны и уменьшения влияния переоценки от

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

падения стоимости ценных бумаг с другой. В отчетном периоде в рамках применения Указания № 5420-У балансовая стоимость ценных бумаг была зафиксирована на 01.03.2020. Ниже приводятся данные зафиксированной балансовой стоимости на 01.04.2020 и портфеля ценных бумаг Банка исходя из справедливой стоимости в соответствии в Учетной политики.

Эмитент	Код гос. Регистрации	Код ISIN	Уровень иерархии	Общая балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RU000A0ZYHX8	1	54300	52435
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RU000A0JXNF9	1	163390	160630
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	2	94206	92940
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RU000A0ZYLC4	1	98185	95241
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RU000A0JTU85	1	185886	185979
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RU000A1002L3	1	104327	103297
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RU000A0JXQ28	1	92554	89320
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RU000A0ZYLF7	1	253725	243772
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RU000A0ZYX69	1	35218	35191
"Тинькофф Банк" АО	4B020302673B001P	RU000A100V79	1	149610	140997
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	1	102857	99548
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RU000A0JV219	2	402533	366573
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RU000A0JV1X3	1	74680	68076
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RU000A0ZVU5	1	102700	99590
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RU000A0JVV49	1	13451	13419
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RU000A0JWSQ7	1	73697	72794
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RU000A0JWM56		82593	81324
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RU000A0ZYML3	1	57354	56623
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RU000A0ZYKW4	2	39981	39957
АО "РОСНАНО"	4B02-01-55477-E-002P	RU000A100ER0	1	69025	67959
АО "Теле2-Санкт-Петербург"	4-01-00740-D	RU000A0JRK4	2	103564	103564
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RU000A0ZYFB8	2	72475	71498
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RU000A0ZYCM2	1	143702	142316
ПАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	1	222813	223047
ПАО "МТС"	4B02-10-04715-A-001P	RU000A100HU7	1	110154	105003
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RU000A0ZYCD1	1	138281	134212
ОАО "Северсталь"	4B02-06-00143-A	RU000A1008W7	1	134228	130724
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RU000A0ZYR18	1	253545	242126
АО МХК "ЕвроХим"	4B02-06-31153-H-001P	RU000A100RG5	1	74492	72108
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-02-20075-F-001P	RU000A100KL0	2	103161	101845
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-01-20075-F-001P	RU000A100BB0	1	265365	256437
Сбербанк России	4B021201481B001P	RU000A0ZZBN9	1	25914	25489
Сбербанк России	4B021601481B001P	RU000A0ZZE20	1	105018	103118
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RU000A0ZYRX7	2	102950	99485
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RU000A0ZYEES	1	104982	102412
Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RU000A0ZYRY5	1	165664	161408
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RU000A0JWST1	1	255646	246857

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»

ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RU000A0JXE06	1	135824	130700
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RU000A0JVA10	1	51657	49707
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RU000A1003A4	1	77995	76101
ПАО "ГТЛК"	4B02-15-32432-H-001P	RU000A100Z91	1	91986	87576
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-09-00004-T-001P	RU000A0JXU71	1	105045	104445
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-163-00004-T-001P	RU000A100BM7	2	105955	105138
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	2	155115	154807
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-177-00004-T-001P	RU000A100GY1	1	42730	41858
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RU000A0ZZ5H3	1	50236	48631
АО "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RU000A0JXR5D	2	102610	103056
АО "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RU000A0ZZ5J9	1	66851	66396
АО "Почта России"	4B02-06-00005-T-001P	RU000A100SZ3	2	69026	68652
АО "Почта России"	4B02-04-00005-T	RU000A0JXMP0	1	188108	191720
Краснодарский край	RU35001KND0	RU000A0JXYS9	2	304445	296863
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RU000A0JXR50	1	96046	95533
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RU000A0JU0U9	2	70774	70358
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RU000A1002U4	1	104755	103125
МФ Карелии	RU35018KAR0	RU000A0ZYCZ4	1	46478	45663
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	1	108713	106693
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	1	97014	96264
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RU000A0JXM97	1	210264	208870
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	1	69935	67532
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RU000A0ZYT6	1	96651	96518
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RU000A0JXME4	1	54751	51601
ПАО "КАМАЗ"	4B02-03-55010-D-001P	RU000A100FR7	1	109613	107462
ПАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RU000A1003C0	1	194633	188714
ПАО "КАМАЗ"	4B02-05-55010-D-001P	RU000A100YK3	1	50142	50172
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	2	61618	60512
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RU000A1003L1	1	105632	102362
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RU000A0ZZGE7	1	103350	102080
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RU000A0JX009	1	307738	304211
Государственная компания "Автодор"	4B02-04-00011-T-002P	RU000A100MV5	2	127057	131722
АО "РН Банк"	4B020300170B001P	RU000A0ZZUK5	1	108020	105400
АО "РН Банк"	4B020600170B001P	RU000A100UU0	1	102716	98126
				8 405 709	8 205 882

Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги и ПФИ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери, отсутствуют.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

6.1.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

на 01.04.2020

Категория кредитного качества	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва
Остатки на счетах в кредитных организациях всего, в т.ч.:	425 890	(7 680)	(4 131)	414 079
1 категория	408 508	0	(3 374)	405 134
2 категория	9 800	(98)	(757)	8 945
3 категория	0	0	0	0
4 категория	0	0	0	0
5 категория	7 582	(7 582)	0	0
Ссудная задолженность и задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	9 044 922	(3 019 010)	533786	6 559 698
1 категория	1 574 320	0	(19 489)	1 554 831
2 категория	2 049 949	(185 910)	(14 720)	1 849 319
3 категория	1 214 560	(369 086)	105 353	950 827
4 категория	3 406 275	(2 027 654)	624 831	2 003 452
5 категория	799 818	(436 360)	(162 189)	201 269
ВСЕГО	9 470 812	(3 026 690)	529 655	6 973 777

на 01.01.2020

Категория кредитного качества	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва
Остатки на счетах в кредитных организациях всего, в т.ч.:	350 444	(6 285)	(3 624)	340 535
1 категория	325 797	0	(1 979)	323 818
2 категория	18 547	(185)	(1 645)	16 717
3 категория	0	0	0	0
4 категория	0	0	0	0
5 категория	6 100	(6 100)	0	0
Ссудная задолженность и задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	7 450 098	(2 274 623)	378 242	5 553 717
1 категория	1 143 330	0	(16 251)	1 127 079
2 категория	1 941 049	(186 932)	3 007	1 757 124
3 категория	835 724	(303 732)	150 039	682 031
4 категория	2 702 382	(1 319 804)	412 208	1 794 786
5 категория	827 613	(464 155)	(170 761)	192 697
ВСЕГО	7 800 542	(2 280 908)	374 618	5 894 252

Информация о просроченной задолженности представлена в следующей таблице:

Сроки погашения	Просроченная ссудная задолженность на 01.04.2020	Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2020
Чистая просроченная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.:	0	0
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	89 492	89 492
РВПС	(89 492)	(89 492)
Оценочный резерв	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Чистая просроченная задолженность физических лиц всего,	452	446
в т.ч.:		
до 30 дней	14	10
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	13
свыше 180 дней	442	427
РВПС	(442)	(439)
Оценочный резерв	438	435
ИТОГО просроченной задолженности:	452	446

Ниже представлена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П за отчетный год в разрезе видов финансовых активов:

Элементы расчетной базы резерва	Остаток на 01.01.2020	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание безнадежной задолженности	Уступка прав требования	Остаток на 01.04.2020
ВСЕГО:	2 280 908	1 367 473	(621 680)	(11)	0	3 026 690
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК)	2 260 920	1 350 242	(605 839)	0	0	3 005 323
- МБК	0	0	0	0	0	0
- по средствам в кредитных организациях	6 285	1 962	(556)	(11)	0	7 680
- по начисленным процентным доходам	13 703	15 269	(15 285)	0	0	13 687

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

Банком не осуществляются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, также отсутствуют вложения в иные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости (далее - ссуды):

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

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 782 797	72.9	4 128 985	74.4
на финансирование текущей и уставной деятельности	2 623 089	40.0	2 542 945	45.8
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	2 060 400	31.4	1 476 436	26.6
на строительство объекта	20 365	0.3	20 365	0.4
на приобретение недвижимого имущества (приобретение жилой недвижимости)	78 943	1.2	89 239	1.6
Физические лица всего, в т.ч. :	229 739	3.5	222 364	4.0
потребительские цели	182 580	2.8	174 854	3.1
ипотека	47 159	0.7	47 510	0.9
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 545 622	23.6	1 202 368	21.6
Расчеты с валютными и фондовыми	910 413	13.9	640 388	11.5
Средства, размещенные на межбанковском рынке	221 112	3.4	178 577	3.2
Финансирование под уступку денежного требования	407 570	6.2	376 009	6.8

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Прочее	6 527	0.1	7 394	0.1
ИТОГО:	6 558 158	100.0	5 553 717	100.0

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (без кредитных организаций):

ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020	Доля (%)
24	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	684 666	14.3	553 716	13.4
27	Производство бытовых электрических приборов	47 481	1.0	47 493	1.2
28	Производство машин и оборудования	529 273	11.1	0	0.0
41-43	Строительство	79 946	1.7	80 332	1.9
46	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 134 256	23.7	1 135 244	27.5
68-71	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	897 013	18.7	900 249	21.8
64	Финансовое посредничество	1 362 424	28.5	1 372 993	33.3
	ПРОЧЕЕ *	47 738	1.0	38 958	0.9
	ИТОГО:	4 782 797	100.0	4 128 985	100.0

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

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 782 797	72.9	4 128 985	74.4
До 90 дней	0	0.0	23 395	0.4
До 180 дней	0	0.0	132 246	2.4
До 270 дней	0	0.0	161 095	2.9
До 1 года	747 391	11.4	350 535	6.3
Свыше года	4 035 406	61.5	3 461 714	62.4
Просрочено	0	0.0	0	0.0
Физические лица всего, в т.ч.:	229 739	3.5	222 364	4.0
До 90 дней	0	0.0	4 193	0.1
До 1 года	6 713	0.1	35 668	0.6
Свыше года	222 574	3.4	182 057	3.3
Просрочено	452	0.0	446	0.0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 545 622	23.6	1 202 368	21.6
До востребования	918 631	14.0	659 028	11.9
До 90 дней	416 647	6.4	376 009	6.8
До 180 дней	0	0.0	136 938	2.5
До 270 дней	0	0.0	30 393	0.4
До 1 года	38 866	0.6	0	0.0
Свыше 1 года	171 478	2.6	0	0.0
ИТОГО:	6 558 158	100	5 553 717	100.0

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 782 797	72.9	4 128 985	74.4

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Россия	4 670 481	71.2	3 958 783	71.3
Группа развитых стран	112 316	1.7	170 202	3.1
Физические лица всего, в т.ч.:	229 739	3.5	222 364	4.0
Россия	121 344	1.9	112 202	2.0
Группа развитых стран	108 395	1.6	110 162	2.0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 545 622	23.6	1 202 368	21.6
Россия	1 337 821	20.4	1 032 734	18.6
Страны СНГ	207 801	3.2	169 634	3.0
ИТОГО:	6 558 158	100.0	5 553 717	100.0

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 Банком были переданы по сделкам РЕПО облигации российских кредитных организаций, 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:

на 01.04.2020

Класс финансовых активов	Справедливая стоимость переданных активов	Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Нетто- позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Срок сделки
Долговые ценные бумаги	476 538	417 249	-59 289	476 538	417 249	01.04.2020
Долговые ценные бумаги	1 515 543	1 350 773	-164 770	1 515 543	1 350 773	06.04.2020
Долговые ценные бумаги	568 332	505 859	-62 473	568 332	505 859	07.04.2020
Долговые ценные бумаги	213 820	182 253	-31 567	213 820	182 253	08.04.2020
Долговые ценные бумаги	221 873	201 192	-20 681	221 873	201 192	09.04.2020
ИТОГО:	2 996 106	2 657 326	-338 780	2 996 106	2 657 326	

на 01.01.2020

Класс финансовых активов	Справедливая стоимость переданных активов	Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Нетто- позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Срок сделки
Долговые ценные бумаги	716 455	639 016	-77 439	716 455	639 016	09.01.2020
Долговые ценные бумаги	760 446	774 763	14 317	760 446	774 763	10.01.2020
Долговые ценные бумаги	522 432	469 045	-53 387	522 432	469 045	13.01.2020
Долговые ценные бумаги	857 821	679 105	-178 716	857 821	679 105	14.01.2020
Долговые ценные бумаги	518 729	471 849	-46 880	518 729	471 849	15.01.2020
ИТОГО:	3 375 883	3 033 778	-342 105	3 375 883	3 033 778	

6.1.6. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы:
на 01.04.2020

Финансовый актив	Балансовая стоимость финансового актива	В т.ч. суммы, реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога ¹	Сроки предоставления обеспечения	Условия предоставления обеспечения
Ценные бумаги	417 249	0	01.04.2020	РЕПО
Ценные бумаги	1 350 773	0	06.04.2020	РЕПО
Ценные бумаги	505 859	0	07.04.2020	РЕПО
Ценные бумаги	182 253	0	08.04.2020	РЕПО
Ценные бумаги	201 192	0	09.04.2020	РЕПО

на 01.01.2020

Финансовый актив	Балансовая стоимость финансового актива	В т.ч. суммы, реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога ²	Сроки предоставления обеспечения	Условия предоставления обеспечения
Ценные бумаги	639 016	0	09.01.2020	РЕПО
Ценные бумаги	774 763	0	10.01.2020	РЕПО
Ценные бумаги	469 045	0	13.01.2020	РЕПО
Ценные бумаги	679 105	0	14.01.2020	РЕПО
Ценные бумаги	471 849	0	15.01.2020	РЕПО

В качестве обеспечения Банку не передавались финансовые и нефинансовые активы с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	98 125	97 846
Активы в форме права пользования (договоры аренды)	146 331	0
Нематериальные активы	7 840	7 754
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	821	821
Материальные запасы	20	116
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	34 881	0
Накопленная амортизация основных средств (в т.ч. арендованных) и нематериальных активов	(184 917)	(66 223)
ИТОГО Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:	100 042	40 314

6.1.7.1. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

При оценке объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, применяется модель оценки по справедливой стоимости.

	СУММА
на 01.01.2020	0
Поступления, возникшие в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	34 881

¹ Например, актив, переданный по договору займа, долевые инструменты, переданные в залог, дебиторская задолженность по сделке репо.

² Например, актив, переданный по договору займа, долевые инструменты, переданные в залог, дебиторская задолженность по сделке репо.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0
Прочие выбытия	0
Прибыль (убыток) от изменения справедливой стоимости	0
Перевод в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0
Перевод в категорию или из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0
Прочие изменения	0
на 01.04.2020	34 881

6.1.7.2. Договоры аренды

Начиная с 1 января 2020 года Банк применяет МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды», порядок признания договоров аренды описан в п. 4.1.9.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы в форме права пользования (недвижимое имущество)	146 331	-
Амортизация (линейным способом)*	(116 520)	-
Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования	29 811	-

**При расчете амортизации Банк исходит из срока договора.*

Ниже представлена информации о доходах и расходах, и движения денежных средств в отношении договоров аренды в разрезе видов базового актива.

	Недвижимое имущество	ВСЕГО	Недвижимое имущество	ВСЕГО	Показатель отчетности
	за отчетный период		за предыдущий период прошлого года		
Амортизация активов в форме права пользования в соответствии с видом базового актива, отнесенная на расходы	11 620	11 620	-	-	ст.21 ОФР
Процентный расход по обязательствам по аренде	512	512	-	-	ст.2.2 ОФР
Расход, относящийся к краткосрочной аренде, которая учитывается с применением п.6 МСФО 16, за исключением расхода, относящегося к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца	0	0	-	-	-
Расход, относящийся к аренде активов с низкой стоимостью, которая учитывается с применением п.6 МСФО 16, за исключением расхода, относящегося к краткосрочной аренде активов с низкой стоимостью	768	768	-	-	ст.21 ОФР
Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по	0	0	-	-	

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

аренде					
Доход от субаренды активов в форме права пользования	-	-	-	-	
Общий денежный отток для договоров аренды	35 215	35 215	-	-	ст 1.2.10 ОДДС
Прирост активов в форме права пользования	146 331	146 331	-	-	ст. 11 Баланс
Прибыли или убытки, обусловленные операциями продажи с обратной арендой	-	-	-	-	-

6.1.8. Прочие активы

- по видам активов:

	на 01.04.2020	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты	30 000	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	428	717
Требования по комиссиям	2 163	1 742
Недостача денежной наличности	11 614	11 614
Требования по операциям покупки/продажи инвалюты	9 458	0
Прочее участие	62	62
Резерв под обесценение	(13 797)	(15 566)
Всего прочие финансовые активы	39 928	769
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы и предоплаты	16 915	23 957
Прочее	1 672	837
Резерв под обесценение	(7 539)	(11 889)
Всего прочие нефинансовые активы	11 048	12 905
Итого прочие активы	50 976	13 674

- по видам валют:

	на 01.04.2020					на 01.01.2020				
	фунты стерлинг ов	доллары США	евро	рубли	итого	доллары США	евро	рубли	итого	
Финансовые активы	9 458	2 131	6	42 130	53 725	1 698	94	14 543	16 335	
Нефинансовые активы	0	101	1 012	17 474	18 587	40	110	24 644	24 794	
Итого до вычета резерва под обесценение	9 458	2 232	1 018	59 604	72 312	1 738	204	39 187	41 129	
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	X	(21 336)	X	X	X	(27 455)	
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	X	X	50 976	X	X	X	13 674	

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

- по срокам, оставшимся до погашения (сумма каждого вида актива указана с учетом созданного резерва на возможные потери):

на 01.04.2020

Наименование актива	Просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	ИТОГО
Прочие финансовые активы	0	395	39 533	0	0	0	0	39 928
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	30 000	0	0	0	0	30 000
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	395	0	0	0	0	0	395
Требования по комиссиям	0	0	13	0	0	0	0	13
Требования по операциям покупки/продажи инвалюты	0	0	9 458	0	0	0	0	9 458
Прочее участие*	0	0	62	0	0	0	0	62
Прочие нефинансовые активы	0	1 157	5 231	953	1 755	1 833	119	11 048
Дебиторская задолженность	0	142	5 231	953	1 755	1 833	119	10 033
Прочее	0	1 015	0	0	0	0	0	1 015
Итого прочих активов	0	1 552	44 764	953	1 755	1 833	119	50 976

на 01.01.2020

Наименование актива	Просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	ИТОГО
Прочие финансовые активы	4	746	19	0	0	0	0	769
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	684	0	0	0	0	0	684
Требования по комиссиям	4	0	19	0	0	0	0	23
Прочее участие*	0	62	0	0	0	0	0	62
Прочие нефинансовые активы	0	6 439	464	2 584	1 714	1 451	253	12 905
Дебиторская задолженность	0	6 261	464	2 584	1 714	1 451	253	12 727
Прочее	0	178	0	0	0	0	0	178
Итого прочих активов	4	7 185	483	2 584	1 714	1 451	253	13 674

*Банк имеет соглашение с компанией SWIFT, по которому Банку принадлежит доля в УК SWIFT (1 пай). Данный финансовый инструмент не обращается на организованном рынке, по мнению Банка самым оптимальным способом определения его справедливой стоимости является использование стоимости 1

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

пая, устанавливаемого решением Общего собрания SWIFT и являющейся ценой выкупа данного пая в случае выхода из данной компании. Вложения пересчитаны по курсу Банка России на дату переноса на б/с 60204 и не переоцениваются в соответствии с выбранной учетной политикой. Поскольку данный актив не отвечает критериям признания в составе вложений в дочерние и зависимые компании, остаток вложений на б/с 60204 реклассифицирован из ст.8 «Инвестиции в дочерние и зависимые компании» бухгалтерского баланса в статью 13 «Прочие активы».

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

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.04.2020	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	74	03.07.2021
ЗАО «КомпьюВэй» Техобслуживание сервисного пакета	42	20.01.2022
Расчеты с АО «ПФ «СКБ Контур» Техподдержка ПП	2	29.10.2021
ЗАО «МАСТЕРХОСТ» Виртуальный хостинг	1	31.05.2021
	119	x

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.01.2020	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	146	03.07.2021
ЗАО «КомпьюВэй» Техобслуживание сервисного пакета	55	20.01.2022
Расчеты с АО «ПФ «СКБ Контур» Техподдержка ПП	52	29.10.2021
	253	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.*

6.1.9. Средства на счетах кредитных организаций

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корреспондентские счета	117 328	45 245
Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг*	2 655 376	3 031 090
Обязательства по уплате процентов	1 949	2 689
Итого средств кредитных организаций:	2 774 653	3 079 024

**Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг:*

<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	2 655 376	3 031 090
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	2 996 106	3 375 883

6.1.10. Средства на счетах клиентов

Виды привлечения	на 01.04.2020	Доля, %	на 01.01.2020	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 291 006	100.0	7 612 077	100.0
1. Средства юридических лиц:	1 907 605	23.0	1 437 096	18.9
- средства на текущих и расчетных счетах	1 199 822	14.5	1 114 439	14.7
- срочные депозиты	707 783	8.5	322 657	4.2
2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	6 299 070	76.0	6 098 590	80.1
- средства на текущих счетах физических лиц	508 034	6.1	523 058	6.9
- спецкарточные счета физических лиц	214 232	2.6	202 566	2.7

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

- вклады (депозиты) физических лиц	5 537 115	66.8	5 345 724	70.2
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	39 355	0.5	26 976	0.3
- прочие	334	0.0	266	0.0
3. Обязательства по уплате процентов	83 672	1.0	75 769	1.0
4. ПРОЧИЕ	659	0.0	622	0.0

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

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	на 01.04.2020	Доля, %	на 01.01.2020	Доля, %
Юридические лица		1 907 605	100.0	1 437 096	100.0
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	41 333	2.2	372 843	25.9
	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	99 809	5.2	101 351	7.1
	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	9 920	0.5	24 278	1.7
	Ремонт и монтаж машин и оборудования	898	0.1	14 377	1.0
СТРОИТЕЛЬСТВО	Работы строительные специализированные	45 061	2.4	69 674	4.8
	Строительство инженерных сооружений	17 611	0.9	47 345	3.3
	Строительство зданий	7 387	0.4	46 453	3.2
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ, РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	966 069	50.6	327 711	22.8
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	13 080	0.7	13 825	1.0
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	370 847	19.4	56 257	3.9
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	Операции с недвижимым имуществом	59 718	3.1	55 397	3.9
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования, технических испытаний, исследований и анализа	124 432	6.5	106 002	7.4
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	47 290	2.5	42 118	2.9
	Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	24 890	1.3	20 210	1.4
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	24 831	1.3	84 427	5.9
ПРОЧЕЕ*	ПРОЧИЕ	54 429	2.9	54 828	3.8
Индивидуальные предприниматели		39 355	100.0	26 976	100.0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ, РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 729	4.4	3 415	12.7
	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	7 236	18.4	2 806	10.4
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	726	1.8	323	1.2
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	507	1.3	646	2.4
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	9 833	25.0	640	2.4
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	Операции с недвижимым имуществом	3 483	8.9	4 115	15.2
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	Деятельность головных офисов, консультирование по вопросам управления	2 766	7.0	7 426	27.5
	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	11 700	29.7	6 585	24.4
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	492	1.3	258	1.0
ПРОЧЕЕ**	ПРОЧИЕ	883	2.2	762	2.8

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет заключенные беспоставочные форвардные контракты на продажу иностранной валюты, являющиеся обязательством, в указанную категорию данные обязательства включены при первоначальном признании:

Финансовое обязательство (в единицах валюты)	Цена контракта (руб.)	Цена закрытия (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта (тыс.руб.)
Классифицированные при первоначальном признании					
15 000 000 EUR	86,1127	86,1435	15.04.2020	3 693	(462)
21 000 000 USD	78,3820	78,3591	15.04.2020	3 772	481
Классифицированные впоследствии в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³					
-	-	-	-	-	-
Удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли					
-	-	-	-	-	-

Контракты, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2020:

³ Если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Финансовое обязательство (в единицах валюты)	Цена контракта (руб.)	Цена закрытия (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта (тыс.руб.)
Классифицированные при первоначальном признании					
16 000 000 EUR	69,3406	69,2945	17.01.2020	2 893	738
50 000 000 USD	61,9057	61,9203	17.01.2020	4 515	(730)
Классифицированные впоследствии в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток⁴					
-	-	-	-	-	-
Удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли					
-	-	-	-	-	-

6.1.12. Прочие обязательства

Ниже представлена информация о прочих обязательствах Банка:

- по видам валют:

	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые обязательства	0	0	183 158	183 158	89	0	90 240	90 329
Нефинансовые обязательства	0	0	21 628	21 628	0	0	11 934	11 934
Итого прочих обязательств	0	0	204 786	204 786	89	0	102 174	102 263

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 01.04.2020

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	38 553	92 386	52 219	0	183 158
-средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	210	0	0	210
-обязательства по договорам уступки прав требования	38 071	0	0	0	38 071
-текущие расчеты по налогам и взносам	0	12 551	0	0	12 551
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 272	0	0	1 272
-расчеты с прочими кредиторами	482	0	0	0	482
-переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	51 208	0	0	51 208
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	49 639	0	49 639
- арендные обязательства	0	27 145	2 580	0	29 725
Нефинансовые, всего	21 628	0	0	0	21 628

на 01.01.2020

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	38 563	15 028	36 738	0	90 329
-средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	89	0	0	89
-обязательства по договорам уступки прав требования	38 071	0	0	0	38 071
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	1 381	0	0	1 381

⁴ Если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	94	0	0	94
-расчеты с прочими кредиторами	492	1 096	0	0	1 588
-переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	12 368	0	0	12 368
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	36 738	0	36 738
Нефинансовые, всего	11 934	0	0	0	11 934

6.1.13. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
Сумма признанных резервов-оценочных обязательств	269	0
Сумма списанных резервов-оценочных обязательств	0	0
Приращение дисконтированной суммы за период	0	0
Суммы резервов-оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	(236)	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	33	0

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Существенные изменения статей доходов и расходов:

6.2.1.1. 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:	(590 717)	534 019
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним*	(588 803)	535 320
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(1 914)	(1 301)
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	(31 890)	(460)
- по условным обязательствам кредитного характера**	(18 171)	989

*Увеличение (создание) резервов связано с увеличением кредитного портфеля.

**Увеличение (создание) резервов связано с увеличением объема выданных банковских гарантий, в том числе экспресс-гарантий

6.2.1.2. 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.:	529 770	(273 085)
- от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	118	97
- от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	529 652	(273 182)

6.2.1.3. Комиссионные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	20 584	14 792
от осуществления переводов денежных средств*	7 562	8 089
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств**	7 368	82
от расчетного и кассового обслуживания*	5 173	6 012
от операций с валютными ценностями	162	231

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

от открытия и ведения банковских счетов	131	274
от других операций	188	104

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

** Увеличение показателя связано с расширением операций по выдаче экспресс-гарантий.

6.2.1.4. Комиссионные расходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	17 095	8 284
за оказание посреднических услуг	9 572	1 257
по переводам денежных средств	3 887	3 774
по расчетного и кассового обслуживания	1 646	1 742
по операциям с валютными ценностями	1 233	724
по другим операциям	757	787

6.2.1.5. Прочие операционные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Прочие операционные доход, всего, в т.ч.:	2 059	24 711
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 166	6 170
доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи*	0	17 985
другие операционные доходы	893	556

* информация по показателю раскрыта в п.6.2.7.

6.2.1.6. Операционные расходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	164 827	122 962
расходы на вознаграждения работникам*	82 530	63 281
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	22 448	16 985
амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	16 497	3 128
расходы по аренде	13 307	12 546
расходы на страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	9 702	8 546
расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества	4 709	2 376
расходы по эксплуатации и сопровождению ПО	3 923	3 932
другие организационные и управленческие расходы	3 346	3 259
расходы на оплату юридических, информационных и консультационных услуг	2 473	5 242
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 936	960
расходы на аудит	1 440	450
списание материальных запасов	1 274	1 805
прочие расходы	1 242	452

* информация по показателю раскрыта в п.6.2.4.

6.2.2. Чистая прибыль (чистый убыток):

	за отчетный период	за соответствующий прошлый период
Чистая прибыль (убыток) от:		
1. Операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	138 576	189 998
операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	138 576	189 998
классифицированных при первоначальном признании	138 576	189 998

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

классифицированных впоследствии ⁵	-	-
финансовых активов, предназначенных для торговли	-	-
операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	-	-
классифицированных при первоначальном признании	-	-
классифицированных впоследствии ⁶	-	-
финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-	-
2. Операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	(132 239)	(129 703)
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(1 434)	(1 640)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц	(91 452)	(70 860)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(39 353)	(57 196)
Выпущенные векселя	0	(7)
3. Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	179 598	229 477
Ссудная задолженность юридических лиц	163 813	210 506
Ссудная задолженность физических лиц	14 064	16 001
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 688	2 970
Корреспондентские счета	33	0
4. Инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.:	-	-
5. Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в т.ч.	-	-
- суммы прибыли(убытка) признанной в составе прочего совокупного дохода	-	-
- суммы, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	-	-

6.2.3. Процентные доходы и процентные расходы

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.

6.2.4. Расходы на выплату вознаграждений работников и их характере.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на выплату вознаграждений работникам, всего, в т.ч.:	82 530	63 281
Расходы на оплату труда и компенсации	80 014	61 805
Расходы на добровольное медицинское страхование,	1 222	1 129
Расходы на выплату выходных пособий по соглашению сторон	1 184	0
Расходы на выплату материальной помощи	110	347

⁵ Если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

⁶ Если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.2.5. Основные компоненты 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:	5 062	20 958
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	3 886	20 210
текущий налог	3 886	20 210
отложенный налог	0	0
Земельный налог	667	618
Налог на имущество	361	0
Компенсационная стоимость квотируемого рабочего места	119	111
Налог на добавленную стоимость	28	0
Госпошлина	1	19

6.2.6. 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:	245 015	304 251
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	49 003	60 850
Налоговый эффект от постоянных разниц	45 117	40 640
Текущий налог на прибыль	3 886	20 210
Отложенный налог	0	0

6.2.7. Финансовые результаты 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	0	17 985
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения, относящаяся к прекращенной деятельности:	0	17 985

6.3. Сопроводительная 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.:	554 694	612 227
Прибыль (убыток)	554 694	612 227
Прочий совокупный доход	0	0

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

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения (+/-)
Уставный капитал	1 525 817	1 525 817	-
Эмиссионный доход	420 125	420 125	-

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20	20	-
Резервный фонд	168 873	168 873	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 142 296	1 587 602	554 694

6.4. 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.

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	Баланс	ОДДС	Разница (+/-)
Денежные средства и их эквиваленты:			
Денежные средства	482 567	482 567	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	206 952	206 952	0
Средства в кредитных организациях*	384 079	378 508	(5 571)
На отчетную дату	1 073 598	1 068 027	(5 571)

*Активы, по которым существует риск потерь, не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» Отчета о движении денежных средств (см. п.6.1.1).

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Кредитный риск по классам финансовых активов

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

В отчетном периоде совокупная величина ожидаемых кредитных убытков Банка увеличилась на 633 998 тыс. руб. в связи с изменением балансовых остатков финансовых активов. Ниже представлена количественная информация, позволяющая оценить сумму ожидаемых кредитных убытков Банка:

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Ожидаемые кредитные убытки, (тыс. руб.)		Изменение	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	абсолютное (тыс. руб.)	относит. (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 383 793	1 727 704	656 089	38.0
1.1	<i>Предоставленные кредиты (займы)</i>	2 286 142	1 678 081	608 062	36.2
1.2	<i>Факторинг</i>	4 155	5 984	(1 830)	(30.6)
1.3	<i>Банковские гарантии</i>	93 496	43 639	49 857	114.2
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	110 481	134 702	(24 221)	(18.0)
2.1	<i>Предоставленные кредиты (займы)</i>	110 481	134 702	(24 221)	(18.0)
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	9 349	7 218	2 131	29.5
3.1	<i>Корреспондентские счета</i>	5 983	4 915	1 068	21.7
3.2	<i>Предоставленные кредиты (займы)</i>	3 366	2 303	1063	46.2
ИТОГО		2 503 623	1 869 624	633 998	33.9

По состоянию на 01.04.2020 основная часть финансовых активов Банка относится к активам с низким кредитным риском (первая группа) в связи с обслуживанием данных активов своевременно и в полном объеме (либо с просроченной задолженностью не более 30 дней). К активам со значительным увеличением кредитного риска (вторая группа) относится один кредит юридическому лицу с остатком ссудной задолженности в размере 477 500 тыс.руб., и кредиты двум физическим лицам с общим остатком

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

ссудной задолженности в размере 44 576 тыс.руб. Кредитно-обесцененные финансовые активы (третья группа) у Банка отсутствуют.

7.1.2. Сверка сальдо оценочного резерва под убытки

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период 2020 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 01.04.2020					
		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 приобр.или создан. обесцененным ФА
				по ФА, не признанным кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился	по ФА, признанным кредитно-обесцененными в отчетном периоде	по дебиторской задолженности по операциям аренды	
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 383 793	1 926 658	457 135	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 286 142	1 829 007	457 135	0	X	0
1.2	Факторинг	4 155	4 155	0	0	X	0
1.3	Банковские гарантии	93 496	93 496	0	0	X	0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	110 481	66 442	44 039	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	110 481	66 442	44 039	0	X	0
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	9 349	9 349	0	0	0	0
3.1	Корреспондентские счета	5 983	5 983	0	0	X	0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	3 366	3 366	0	0	X	0
ИТОГО		2 503 623	2 002 449	501 174	0	0	0

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.01.2020					
		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 приобр.или создан. обесцененным ФА
				по ФА, не признанным кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился	по ФА, признанным кредитно-обесцененными в отчетном периоде	по дебиторской задолженности по операциям аренды	
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	1 727 704	1 270 569	457 135	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 678 081	1 220 946	457 135	0	X	0
1.2	Факторинг	5 984	5 984	0	0	X	0
1.3	Банковские гарантии	43 639	43 639	0	0	X	0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	134 702	132 228	2 474	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	134 702	132 228	2 474	0	X	0
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	7 218	7 218	0	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»

3.1	Корреспондентские счета	4 915	4 915	0	0	X	0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	2 303	2 303	0	0	X	0
	ИТОГО	1 869 624	1 410 015	459 609	0	0	0

В течение отчетного периода 2020 года у Банка отсутствовали приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них. В связи с этим, общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по обесцененным финансовым активам, признанным в отчетном периоде, равна нулю.

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

По состоянию на 01.04.2020 объем сформированных резервов на возможные потери превышает объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 514 585 тыс.руб. (20,6%). Основной причиной указанных отличий является определение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по кредитам юридическим лицам (за исключением одного кредита), факторинговым операциям и большей части кредитов физическим лицам в соответствии с внутренними документами Банка (признаки существенного увеличения кредитного риска и признаки обесценения (дефолта) отсутствуют). Оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев обуславливает меньший объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сравнению с размером резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. 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)	2 866 583	2 383 793	482 790
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	151 527	110 481	41 046
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	98	9 349	(9 251)
	ИТОГО	3 018 208	2 503 623	514 585

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

7.2. Рыночный риск

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.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.04.2020:

№ 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	73 936	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	1 079 624	559 661	416 773	1 510 282
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Прочие договоры (контракты)	1 817 098	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 970 658	559 661	416 773	1 510 282
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	117 328	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 305 550	1 687 189	2 115 499	1 363 795
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	2 657 326	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Прочие договоры (контракты)	1 832 552	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 912 756	1 687 189	2 115 499	1 363 795
7	Совокупный ГЭП	(2 942 098)	(1 127 528)	(1 698 726)	146 487
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ΔЧПД)				
8.1	+ 200 базисных пунктов	(56 388)	(18 791)	(21 234)	(732)
8.2	- 200 базисных пунктов	56 388	(18 791)	(21 234)	(732)
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%	(143 879)	- 2 %	143 879
Доллары США	+ 2%	39 960	- 2 %	(39 960)
Евро	+ 2%	8 149	- 2 %	(8 149)

7.3. Риск ликвидности

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. По состоянию на 01.04.2020 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	1 077 729	1 077 729	1 077 729	1 077 729	1 077 729
	1 077 729	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 323 723	8 432 962	8 589 036	8 945 414	10 111 245
	8 323 723	109 239	156 074	356 378	1 165 831
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	984 040	1 273 662	1 577 659	2 400 946	3 679 221
	984 040	289 622	303 997	823 287	1 278 275
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 795 571	4 795 571	4 795 571	4 796 448	4 797 400
	4 795 571	0	0	877	952
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	15 181 063	15 579 924	16 039 995	17 220 537	19 665 595
	15 181 063	398 861	460 071	1 180 542	2 445 058
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	117 328	117 328	117 328	117 328	117 328

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

	117 328	0	0	0	0
Средства клиентов	3 233 588	4 922 611	7 040 041	8 406 408	8 406 408
	3 233 588	1 689 023	2 117 430	1 366 367	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 575 419	7 575 419	7 575 419	7 575 419	7 575 419
	7 575 419	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 926 335	12 615 358	14 732 788	16 099 155	16 099 155
	10 926 335	1 689 023	2 117 430	1 366 367	0
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	12 872	109 609	202 771	695 920	1 328 250
	12 872	96 737	93 162	493 149	632 330
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП	4 241 856	2 854 957	1 104 436	425 462	2 238 190
	4 241 856	(1 386 899)	(1 750 521)	(678 974)	1 812 728

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 01.04.2020 общий резерв ликвидности составил 11 189 млн. руб., из которого значительная доля (90,4%) принадлежит легко реализуемым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка). Наибольший их объем сконцентрирован во временном интервале со сроком погашения «до 30 дней» в размере 8 324 млн. руб. (82,3% от их совокупной величины).

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам свидетельствует о наибольшей концентрации размещенных средств Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (51,4% от общего объема ликвидных активов). Данные финансовые активы в полном объеме входят в торговый портфель Банка, структура которого диверсифицирована по эмитентам, видам ценных бумаг и срокам их погашения.

Наибольшая концентрация риска ликвидности по источникам финансирования в размере 47,1% 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 10 926 млн. руб. (67,9% 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 8 406 млн. руб. (52,2% от совокупной величины финансовых обязательств), в том числе:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 959 млн. руб. (23,3%);
- вклады физических лиц – 6 447 млн. руб. (76,7%).

Наибольший объем существенных финансовых обязательств Банка сконцентрирован во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 3 234 млн. руб. (38,5% от величины этих финансовых обязательств).

По состоянию на 01.04.2020 в Банке сформировался избыток ликвидности (кумулятивный ГЭП нарастающим итогом составил 2 238 млн. руб.). При этом в некоторых временных интервалах наблюдался дефицит ликвидности на общую сумму 3 817 млн. руб., а именно:

- со сроком, оставшимся до погашения «до 90 дней» – 1 387 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 180 дней» – 1 751 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 1 года» – 679 млн. руб.

8. Управление капиталом

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов, оценку

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Расчет достаточности регуляторного капитала Банка осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде являлись уставный капитал (35,1%) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (49,3%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице:

	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка, итого	4 349 581	100.0	4 251 197	100.0
Уставной капитал	1 525 817	35.1	1 525 817	35.9
Эмиссионный доход	420 125	9.7	420 125	9.9
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	2 142 296	49.3	1 587 602	37.3
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(5 602)	(0.1)	(5 934)	(0.1)
Базовый капитал, итого	4 251 509	97.8	3 696 483	87.0
Основной капитал, итого	4 251 509	97.8	3 696 483	87.0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	98 052	2.2	554 694	13.0
Прирост стоимости основных средств 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	98 072	2.2	554 714	13.0
Достаточность базового капитала (Н1.1)	22.8%		21.0%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	22.8%		21.0%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	23.3%		24.2%	
Норматив финансового рычага (Н1.4)	24.9%		22.8%	

Среди количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 3 месяцев 2020 года произошло увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 98 384 тыс. руб. (2,3%), главным образом, за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией. В структуре капитала увеличился размер прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 554 694 тыс. руб. (34,9%) за счет прибыли предшествующего года. Изменение данных показателей незначительно повлияло на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), значение которого на 01.04.2020 составило 23,3%.

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 № 199-И, в отчетном периоде соблюдались.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

В 1-м квартале 2020 года в состав связанных с Банком сторон входили следующие лица:

- юридические лица: материнская компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Великобритания), единственный акционер Банка (100%), компания «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед» (Кипр), которой принадлежит 99,997% голосующих акций Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», компания «Келсор

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Этерпрайзис Лимитед» (Сейшельские Острова), ООО "ПК "Борец" и 11 его дочерних предприятий резидентов РФ;

- частные лица: Штульберг Грегори Исаакович и Шабад Марк Борисович, которым принадлежит по 50% голосующих акций Компании «Лэнкер Этерпрайзис Лимитед», Директора Компании «Истлинк Лэнкер ПЛС», Директор Компании «Лэнкер Этерпрайзис Лимитед», ключевой управленческий персонал Банка (КУП); члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка;

- близкие родственники указанных выше частных физических лиц, являющиеся клиентами Банка. Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

Операции со связанными с Банком сторонами носили существенный характер и занимали более 10% балансовой стоимости статьи «Чистая ссудная задолженность»:

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	-	581	676 344	-	990	207 316
- ссудная задолженность, включая овердрафты по счетам	-	586	870 947	-	1 024	209 410
- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
- сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок	-	(5)	(194 603)	-	(34)	(2094)
Средства клиентов всего, в т.ч.:	1 211	101 089	329 871	1 037	33 442	645 767
- средства на текущих (расчетных) счетах	1 211	10 592	72 375	1 037	3 345	138 962
- средства на срочных счетах (привлеченные средства)	-	90 497	257 496	-	30 097	506 805

Статьи Отчета о финансовых результатах в части доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

	за 3 месяца 2020			за 3 месяца 2019		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
- процентные доходы по предоставленным ссудам, включая овердрафты по счетам	-	17	976	-	35	-
- процентные расходы, в т.ч. по привлеченным средствам:	-	312	1 916	-	184	1 903
- чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
- операционные доходы	-	(263)	5 167	-	100	(4 230)
- операционные расходы (в т.ч. вознаграждения КУП)	-	46	4 566	-	32	4 784

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	7 364	1 050	-	5 810	1 026

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

	за 3 месяца 2020			за 3 месяца 2019		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 050	919 514	-	1 431	118 914
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 492	258 015	-	2 864	128 206

**КУП – ключевой управленческий персонал: лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган Банка.*

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами соответствуют уровню рыночных условий и существенно не отличаются от условий проведения операций (сделок) Банка с иными лицами.

«14» мая 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Е. Трохов

Т.А. Ларина