

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

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка*:

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

Место нахождения Банка*:

Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка*:

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

Отчетный период:

с 01 января по 30 июня 2019 года.

Единица измерения:

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

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

По итогам деятельности Банка за 6 месяцев 2019 года финансовый результат по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 95 411 тыс. руб. (15,7%) и на 01.07.2019 составил 704 014 тыс. руб. На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных аспектов влияния выделяются:

- снижение процентных расходов на 33 387 тыс.руб.;
- увеличение доходов от восстановления резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, на 871 754 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 136 558 тыс. руб.

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

- снижение процентных доходов на 45 186 тыс.руб.;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 636 803 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 168 136 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:	741 959	787 145	(45 186)	(5.7)
от размещения средств в кредитных организациях	6 183	3 503	2 680	76.5
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	417 692	456 538	(38 846)	(8.5)
от вложений в ценные бумаги	318 084	327 104	(9 020)	(2.8)
Процентные расходы, всего, в том числе:	261 789	295 176	(33 387)	(11.3)
по привлеченным средствам кредитных организаций	113 244	144 328	(31 084)	(21.5)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	148 538	150 821	(2 283)	(1.5)

* По состоянию на предыдущую отчетную дату без изменений.

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

<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	7	27	(20)	(74.1)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	480 170	491 969	(11 799)	(2.4)
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:	928 814	57 060	871 754	1 527.8
<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	(23 355)	7009	(30 364)	(433.2)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 408 984	549 029	859 955	156.6
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 002	(5 556)	136 558	(2 457.8)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(352 909)	283 894	(636 803)	(224.3)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(177 353)	(9 217)	(168 136)	(1 824.2)
Комиссионные доходы	31 584	35 469	(3 885)	(11.0)
Комиссионные расходы	17 136	16 877	259	1.5
Изменение резерва по прочим потерям	(23 756)	21 126	(44 882)	(212.4)
Прочие операционные доходы	25 627	27 867	(2 240)	(8.0)
Чистые доходы (расходы)	1 026 043	885 735	140 308	15.8
Операционные расходы	237 875	240 511	(2 636)	(1.1)
Прибыль (убыток) до налогообложения	788 168	645 224	142 944	22.2
Возмещение (расход) по налогам	84 154	36 621	47 533	129.8
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	686 139	585 862	100 277	17.1
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	17 875	22741	(4 866)	(21.4)
Прибыль (убыток) за отчетный период	704 014	608 603	95 411	15.7
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	704 014	608 603	95 411	15.7
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов</i>	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами</i>	0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	0	Заполнению в 2019г. не подлежит	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	Заполнению в 2019г. не подлежит	0	-	-
<i>изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	Заполнению в 2019г. не подлежит	-	-
<i>изменение фонда хеджирования денежных потоков</i>	0	0	0	0

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
Финансовый результат за отчетный период	704 014	608 603	95 411	15.7

3. Решения о распределении прибыли

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

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

Реформация баланса произведена 16.07.2019, выплата дивидендов произведена 01.08.2019.

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

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

4.1. Основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета Банка

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- *постоянство правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае Банк раскрывает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- *осторожность*, предусматривающей, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк более готов к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *своевременность отражения операций*, т.е. операции, отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- *раздельное отражение активов и пассивов*, что означает, что активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *преемственность*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *приоритет содержания над формой*, т.е. операции Банка, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

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

4.2. Методы оценки активов и обязательств

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости Банк преимущественно использует рыночный подход.

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

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

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

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

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

риск);

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

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

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

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

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

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

4.2.1. Финансовые активы

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

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

Не являются финансовыми активами:

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

При первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

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

сделка заключена между связанными сторонами на нерыночных условиях, под давлением (вынуждением),

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов осуществляется в зависимости от их классификации.

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- по амортизированной стоимости если выполняются оба условия:

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

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

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

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

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

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

Все заключения фиксируются в профессиональном суждении по установленной форме.

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

Оценка кредитов и прав требования определяется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

основной рынок – территория Российской Федерации;

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

4.2.2. Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

4.3. Финансовые обязательства

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

1) предусмотренную договором обязанность:

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

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

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

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

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

Не являются финансовыми обязательствами:

- отложенная выручка;

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

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

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

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

оно соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли;

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

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

4.3.1. Обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

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

суммы оценочного резерва под убытки,

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

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

4.3.2. Привлеченные денежные средства

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

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

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса:

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	641 741	682 119
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов),	349 666	284 011
в том числе:		
- средства кредитной организации в Банке России	415 906	354 021
- обязательные резервы в Банке России	(66 240)	(70 010)
Средства кредитных организаций,	226 407	478 938
в том числе:		
- в кредитных организациях Российской Федерации	88 277	238 053
- неснижаемый остаток на корсчете банка ВТБ (ПАО)	(3 148)	(3 474)
- в кредитных организациях иных государств	134 568	200 371
- средства на клиринговых счетах	34 250	74 206
- гарантийный фонд в НКО НКЦ (АО)	(27 540)	(30 218)
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	1 217 814	1 445 068

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

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

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

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	7 971 019	7 227 096
ИТОГО Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	7 971 019	7 227 096

Классификация долговых ценных бумаг по видам с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 приведены ниже.

Долговые ценные бумаги на 01.07.2019

Эмитент	Код гос. регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	70 418
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	139 623
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	145 823
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	295 386
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	45 158
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	50 133
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	74 896
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	104 337
Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	80 349
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	26 704
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RUR	7,60	17.12.24	38 283
Всего:					1 071 110
Облигации российских кредитных организаций					
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	152 519
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-163-00004-T-001P	RUR	8,67	26.04.22	101 929
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-177-00004-T-001P	RUR	8,15	22.06.23	39 654
ВЭБ.РФ, ВЭБ	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	101 836
АО "РН Банк"	4B020300170B001P	RUR	9,25	22.11.21	103 488
Банк ГПБ (АО)	4B021900354B	RUR	7,45	12.02.23	162 091
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	101 717
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	101 697
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	102 747
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	25 584
АО "Тойота Банк"	4B020203470B001P	RUR	8,75	21.02.22	50 486
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	103 253
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020303500B001P	RUR	8,90	15.02.22	105 621
Всего:					1 252 622
Облигации российских организаций					
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-04-36241-R-001P	RUR	8,50	16.01.34	104 450
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-001P	RUR	9,45	11.09.31	50 915
ПАО "Транснефть"	4-03-00206-A	RUR	12,05	18.09.19	142 202
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	105 880

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

ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	65 550
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	95 923
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	214 045
ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RUR	9,50	20.01.34	77 269
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	260 028
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	8,90	06.03.25	50 353
ПАО "ГТЛК"	4B02-07-32432-H	RUR	8,15	16.12.25	89 556
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	133 436
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	236 125
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	33 700
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	87 352
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	376 362
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	97 523
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	95 574
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	91 615
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	155 821
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	196 033
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	102 637
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	46 884
ФГУП "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	62 945
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	191 945
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	70 943
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	92 043
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	69 432
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	99 720
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	300 043
Государственная компания "Автодор"	4B02-02-00011-T-001P	RUR	8,10	13.12.19	57 202
РУСАЛ Братский алюминиевый завод	4B02-01-20075-F-001P	RUR	9,00	16.04.29	151 891
"Магнит" ОАО	4B02-01-60525-P-003P	RUR	8,70	01.02.22	104 976
ПАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	226 528
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	96 761
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	244 676
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,20	21.03.28	304 274
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	101 053
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	51 935
ОАО АНК "Башнефть"	4-06-00013-A	RUR	8,65	31.01.23	61 289
ОАО "Северсталь"	4B02-06-00143-A	RUR	8,65	27.03.29	125 572
АО "РОСНАНО"	4B02-01-55477-E-002P	RUR	9,10	01.12.21	65 827
ПАО "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RUR	9,00	04.02.22	258 999
Всего:					5 647 287
ИТОГО:					7 971 019

Долговые ценные бумаги на 01.01.2019

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU35014KNA0	RUR	7,84	31.10.24	67 463
Администрация Красноярского края	RU34013KNA0	RUR	7,85	03.10.24	138 337
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7,96	12.10.25	141 939
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8,60	09.08.24	287 520
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8,00	15.10.23	44 366
МФ Карелии	RU34016KAR0	RUR	7,29	29.01.19	4 268
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11,70	03.09.21	103 899
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13,75	14.10.20	27 245

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

Минфин Самарской обл	RU35012SAM0	RUR	9,64	21.06.24	80 718
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMNO	RUR	7,60	17.12.24	38 500
Правительство Московской области	RU34011MOO0	RUR	7,50	22.12.22	73 250
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7,70	28.05.25	49 221
Всего:					1 056 726
Облигации российских кредитных организаций					
Сбербанк России	4B021601481B001P	RUR	7,50	18.01.23	99 218
Сбербанк России	4B021201481B001P	RUR	7,60	02.02.22	25 347
"Внешэкономбанк"	4-06-00004-T	RUR	8,38	13.10.20	150 989
"Внешэкономбанк"	4B02-09-00004-T-001P	RUR	8,75	18.06.21	100 400
"Внешэкономбанк"	4-26-00004-T	RUR	10,00	17.02.32	51 892
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020203500B001P	RUR	8,60	17.08.21	103 672
ООО «Фольксваген Банк РУС»	41003500B	RUR	9,95	16.07.21	209 328
Банк ГПБ (АО)	4B021800354B	RUR	7,45	12.02.23	99 304
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8,00	31.10.24	100 196
Всего:					940 346
Облигации российских организаций					
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-02-00740-D	RUR	11,30	11.06.21	35 496
ПАО "Транснефть"	4-03-00206-A	RUR	12,05	18.09.19	137 162
ПАО "Транснефть"	4B02-05-00206-A	RUR	10,10	09.04.26	104 434
"ФПК"АО	4B02-02-55465-E-001P	RUR	7,75	09.12.27	229 108
ОАО "МТС"	4B02-01-04715-A-001P	RUR	9,00	04.02.22	224 664
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11,10	01.09.26	257 654
Государственная компания "Автодор"	4B02-01-00011-T-001P	RUR	10,25	20.11.20	196 030
ПАО "МегаФон"	4B02-04-00822-J-001P	RUR	7,20	15.02.21	94 975
АО "ВЭБ-Лизинг"	4B02-04-43801-H	RUR	7,56	31.01.25	205 764
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-09-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	361 945
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	65 045
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-001P	RUR	8,65	22.04.27	93 579
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9,40	24.07.46	94 055
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8,90	22.03.27	198 244
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-03-00740-D	RUR	11,30	11.06.21	167 322
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-001P	RUR	7,70	12.12.24	85 718
АО "БСК"	4B02-01-01068-K-001P	RUR	8,10	27.01.23	235 336
"ФПК"АО	4B02-03-55465-E-001P	RUR	7,20	23.02.28	31 599
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T-001P	RUR	8,55	11.05.27	100 950
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-06-36241-R	RUR	7,95	27.04.23	274 370
Государственная компания "Автодор"	4B02-02-00011-T-001P	RUR	8,10	13.12.19	57 471
"ФПК"АО	4B02-01-55465-E-001P	RUR	8,80	15.04.27	85 693
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8,55	06.05.27	90 129
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A	RUR	9,30	25.08.26	93 785
"Российские Железные Дороги", ОАО	4-28-65045-D	RUR	8,20	21.03.28	301 211
ПАО "ГТЛК"	4B02-07-32432-H	RUR	8,15	16.12.25	89 001
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-001P	RUR	9,45	11.09.31	50 968
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-001P	RUR	8,70	06.04.22	155 258
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	8,50	11.06.21	98 400
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	44 890
ФГУП "Почта России"	4B02-05-00005-T-001P	RUR	7,70	24.04.28	60 752
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-001P	RUR	9,00	24.03.21	211 943
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	8,90	06.03.25	96 320
ПАО "ЧТПЗ"	4B02-03-00182-A-001P	RUR	9,70	21.03.24	49 038
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9,15	15.02.27	191 651
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-03-00122-A	RUR	9,40	28.11.24	65 926
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-05-00122-A-002P	RUR	7,30	18.02.28	94 870
ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RUR	11,00	22.01.32	128 012
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8,30	12.09.24	71 256

Всего:	5 230 024
ИТОГО:	7 227 096

В отчетном периоде ситуация на финансовых рынках изменилась по сравнению с 2018 годом. Неожиданное ослабление политики Федеральной резервной системы (далее ФРС) привело к росту цен на активы и соответственно снижению доходности вложения по облигациям. Кроме того, уменьшение роста инфляционных ожиданий в РФ в дальнейшем может привести к снижению ключевой ставки Банком России во втором полугодии 2019 года и соответственно к еще большему снижению доходности вложения в облигации.

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

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

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

5.3. Сформированные резервы

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

Элементы расчетной базы резерва	Остаток на 01.01.2019	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание безнадежной задолженности	Остаток на 01.07.2019
ВСЕГО:	3 087 310	1 194 977	(1 633 295)	(113 270)	2 535 722
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме МБК),	3 059 407	1 069 442	(1 543 352)	(96 317)	2 489 180
- МБК	0	651	(20)	0	631
- по средствам в кредитных организациях	6 842	576	(1 170)	0	6 248
- по начисленным процентным доходам	2 331	49 764	(20 273)	(16 947)	14 875
- по прочим активам	13 460	69 904	(64 024)	(6)	19 334
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	5 270	4 640	(4 456)	0	5 454

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

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

на 01.07.2019					
Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва	Категория кредитного качества
ВСЕГО:	7 956 349	(2 508 664)	486 899	5 934 584	X
Остатки на счетах в кредитных организациях	308 471	0	(2 844)	305 627	1
	3 294	(33)	(291)	2 970	2
	6 215	(6 215)	0	0	5
МБК и приравненные к ним задолженности	294 392	0	(3 719)	290 673	1
	63 717	(637)	(393)	62 687	2
	80 521	0	(7 123)	73 398	1

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

Ссудная задолженность	2 328 765	(226 893)	(30 576)	2 071 296	2
	657 030	(283 826)	96 940	470 144	3
	3 113 885	(1 528 633)	255 362	1 840 614	4
	712 074	(462 093)	180 217	430 198	5
Задолженность, приравненная к ссудной	354 602	0	(674)	353 928	1
	33 383	(334)	0	33 049	2

на 01.01.2019					
Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва на возможные потери	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив за вычетом оценочного резерва	Категория кредитного качества
ВСЕГО:	9 096 960	(3 065 764)	242 119	6 273 315	X
Остатки на счетах в кредитных организациях	510 783	0	(1 744)	509 039	1
	1 866	(19)	(60)	1 787	2
	6 823	(6 823)	0	0	5
МБК и приравненные к ним задолженности	404 033	0	(5 177)	398 856	1
Ссудная задолженность	39 816	0	0	39 816	1
	2 142 672	(223 690)	76 837	1 995 819	2
	1 435 716	(549 425)	(108 077)	778 214	3
	3 246 948	(1 714 913)	282 876	1 814 911	4
	820 843	(570 402)	(1 703)	248 738	5
Задолженность, приравненная к ссудной	438 305	0	(833)	437 472	1
	49 155	(492)	0	48 663	2

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 по ссудной задолженности составляет 6 295 357 тыс. руб., по приравненной к ссудной задолженности (факторинг) составляет 33 383 тыс. руб. (корректировки по МСФО9 по факторингу не проводились в связи с тем, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки равен резерву, сформированному по РСБУ).

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

Информация о просроченной задолженности представлена в следующей таблице:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	Доля, (%)	Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	Доля, (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	0	0	1 389	74
до 30 дней	0	0	1 389	74
Физические лица всего, в т.ч.:	462	100	487	26
до 30 дней	1	0	2	0
от 90 до 180 дней	12	3	4	0
от 180 до 360 дней	64	14	125	7
свыше 360 дней	386	83	356	19
ИТОГО:	462	100	1 876	100

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

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

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 612 072	82.0	4 423 249	80.2
на финансирование текущей и уставной деятельности	2 608 986	46.4	2 691 604	48.8
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	1 469 052	26.1	1 272 014	23.1
на строительство объекта	428 409	7.6	249 980	4.5
на приобретение недвижимого имущества (приобретение жилой недвижимости)	105 625	1.9	133 701	2.4
на приобретение ценных бумаг	0	0.0	75 950	1.4
Физические лица всего, в т.ч.:	263 196	4.7	203 198	3.7
потребительские цели	242 537	4.3	185 880	3.4
ипотека	20 659	0.4	17 318	0.3
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	750 617	13.3	890 298	16.1
Расчеты с валютными и фондовыми	354 602	6.3	438 305	7.9
Средства, размещенные на межбанковском рынке биржами	356 901	6.3	402 705	7.3
Финансирование под уступку денежного требования	33 172	0.6	48 838	0.9
Прочее	5 942	0.1	450	0.0
ИТОГО:	5 625 885	100.0	5 516 745	100.0

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
46	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 575 144	34.1	1 669 659	37,7
68-71	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 198 959	26.0	1 237 822	28,0
64	Финансовое посредничество	1 214 262	26.3	1 006 437	22,8
24	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	566 579	12.3	452 925	10,2
	ПРОЧЕЕ *	57 128	1.3	56 406	1,3
	Всего:	4 612 072	100.0	4 423 249	100.0

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

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

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 612 072	82.0	4 423 249	80.2
До 90 дней	320 756	5.7	76 408	1.4
До 180 дней	540 584	9.6	426 456	7.7
До 270 дней	243 330	4.3	478 209	8.7
До 1 года	409 026	7.3	911 684	16.5
Свыше года	3 098 376	55.1	2 529 583	45.9
Просрочено	0	0.0	909	0.0
Физические лица всего, в т.ч.:	263 196	4.7	203 198	3.7
До 90 дней	481	0.0	467	0.0
До 1 года	35 698	0.6	4 574	0.1
Свыше года	226 718	4.0	198 153	3.6
Просрочено	299	0.0	4	0.0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	750 617	13.3	890 298	16.8
До востребования	366 060	6.5	451 399	8.8
До 90 дней	33 172	0.6	48 838	0.9
До 180 дней	0	0.0	0	0.0
До 1 года	0	0.0	69 471	1.3
Свыше 1 года	351 385	6.3	320 590	5.8
ИТОГО:	5 625 885	100.0	5 516 745	100.0

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	4 612 072	82.0	4 423 249	80.2
Россия	4 380 853	77.9	4 266 270	77.3
Группа развитых стран	141 931	2.5	156 979	2.9
Другие страны	89 288	1.6	0.0	0.0
Физические лица всего, в т.ч.:	263 196	4.7	203 198	3.7
Россия	146 339	2.6	132 988	2.4
Группа развитых стран	116 857	2.1	70 210	1.3
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	750 617	13.3	890 298	16.1
Россия	405 174	7.2	500 237	9.1
Страны СНГ	345 443	6.1	390 061	7.0
ИТОГО:	5 625 885	100.0	5 516 745	100.0

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

За отчетный период совокупная величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам (ФА) снизилась на 318 125 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2019 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам сформирован в сегменте розничного бизнеса по кредиту, предоставленному заемщику-физическому лицу. Изменения состава обесцененных финансовых активов связаны с отсутствием по состоянию на отчетную дату признаков значительного увеличения кредитного риска по кредиту, предоставленному корпоративному заемщику, и по двум кредитам, предоставленным одному заемщику-физическому лицу.

За 6 месяцев 2019 года изменения резерва на возможные потери по соответствующим обесцененным финансовым активам, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, связаны с изменением состава обесцененных финансовых активов. Финансовые активы, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

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

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Оценочный резерв под ОКУ по обесцененным ФА в соответствии с МСФО (IFRS) 9				Резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П			
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)	на 01.07.2019	на 01.01.2019	абсолютное изменение	относительное изменение (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	0	230 297	(230 297)	(100.0)	0	230 297	(230 297)	(100.0)
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	0	230 297	(230 297)	(100.0)	0	230 297	(230 297)	(100.0)
1.2	Факторинг	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
1.3	Банковские гарантии	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	2 422	90 250	(87 828)	(97.3)	3 075	90 250	(87 175)	(96.6)
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 422	90 250	(87 828)	(97.3)	3 075	90 250	(87 175)	(96.6)
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.1	Корреспондентски в счета	0	0	0	0	0	0	0	0.0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		2 422	320 547	(318 125)	(99.2)	3 075	320 547	(317 472)	(99.0)

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 Банком были переданы по сделкам РЕПО российских кредитных организация, а также облигации прочих российских организаций. Так как облигации были переданы без прекращения признания, за Банком сохранилось право на получение процентных (купонных) доходов по указанным облигациям при условии их выплаты в период нахождения в обеспечении по сделкам РЕПО. Информация по указанным сделкам по состоянию:

на 01.07.2019

Сумма сделки РЕПО (1 часть)	Сумма сделки РЕПО (2 часть)	Нетто-позиция	Балансовая стоимость переданных активов	Срок сделки
426 943	427 569	-626	470 844	01.07.2019
596 683	597 561	-878	581 016	02.07.2019

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

552 979	553 796	-817	615 859	03.07.2019
913 511	914 853	-1 342	1 118 114	04.07.2019
391 244	391 822	-578	440 348	05.07.2019
2 881 360	2 885 601	-4 241	3 226 181	

на 01.01.2019

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

5.8. Основные средства.

Информация по каждому классу основных средств представлена в таблице.

	Автомобили	Вычислительная техника	Оборудование	Мебель	Кап. вложения в арендованное здание	ИТОГО
Валовая балансовая стоимость						
На 01.01.2019	7 835	34 465	38 408	1 257	4015	85 980
Приобретение	0	0	16 002	0	0	16 002
Выбытие	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
На 01.07.2019	7 835	34 465	54 410	1 257	4015	101 982
Накопленная амортизация						
На 01.01.2019	3 756	27 727	24 381	1 205	4 015	61 084
Начислена за период	1 004	1 364	4 366	20		6 754
Списана по выбывшим	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
На 01.07.2019	4 760	29 091	28 747	1 225	4 015	67 838
Балансовая стоимость						
На 01.01.2019	4 079	6 738	14 027	52	-	24 896
На 01.07.2019	3 075	5 374	25 663	32	-	34 144

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

Основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, на 01.07.2019 и на 01.01.2019 не было.

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

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

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, на отчетную дату составляет 44 050 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 38 512 тыс. руб.).

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

5.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

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

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

срок нахождения объекта в продаже:	Размер РВП (%)	на 01.07.2019	на 01.01.2019
более 1 года до 2-х лет	10	4 175	4 600

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

от 2-х до 3 лет	21	304	0
от 3-х до 4-х лет	35	0	670
от 4-х до 5 лет	51	975	0
ИТОГО:		5 454	5 270

Банк ведет активный поиск покупателей.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения (+/-)	Примечания
Земля	38 017	42 300	(4 283)	
Балансовая стоимость	42 970	42 970	0	
РВП	(4 953)	(670)	(4 283)	
Недвижимость	1 142	41 400	(40 258)	Уменьшение балансовой стоимости в результате продажи по договору купли-продажи от 06.02.2019г., акта приема-передачи от 06.02.2019г. на сумму 44 554 тыс.руб.
Балансовая стоимость	1 446	46 000	(44 554)	
РВП	(304)	(4 600)	(4 296)	
Оборудование	1 766	1 963	0	
Балансовая стоимость	1 963	1 963	0	
РВП	(197)	(0)	(197)	
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40 925	85 663	(44 541)	

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

5.10. Нематериальные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имеет в собственности нематериальные активы (далее – НМА), остаточная стоимость которых составляет 3 399 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 272 тыс. руб.):

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.01.2019	2 272
Поступило в результате приобретения всего, в т.ч.:	1 752
- отдельные активы;	1 752
- при приобретении бизнесов.	
- при приобретении бизнесов.	
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	-
Увеличения (уменьшения) в течение периода, в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода	-
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(625)
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту предоставления отчетности	-
Прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода	-
Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.07.2019	3 399

Существенных изменений в бухгалтерские оценки не вносилось.
Ограничений в отношении прав собственности на НМА не налагалось.
НМА не передавались в залог в качестве обеспечения.

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

Банк не принимал на себя обязательств по будущим операциям по приобретению НМА. НМА, учитываемых по переоцененной стоимости, в отчетном периоде и на 01.01.2019г. не было. Затраты на исследование и разработку НМА в отчетном периоде и прошлом периоде не производились

5.11. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Структура прочих активов:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты	51 600	8 330
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 357	2 304
Требования по дисконтам	0	7
Требования по комиссиям	1 804	1 976
Требования по присужденным пеням и неустойкам	2 201	2 315
Резерв под обесценение	(4 077)	(4 268)
Всего прочие финансовые активы	52 885	10 664
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи и предоплаты	35 104	24 490
Прочее	862	515
Резерв под обесценение	(17 556)	(11 503)
Всего прочие нефинансовые активы	18 410	13 502
Итого прочие активы	71 295	24 166

	на 01.07.2019				на 01.01.2019			
	в долларах США	в евро	в рублях	итого	в долларах США	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	1 871	128	54 963	56 962	1 939	114	12 879	14 932
Нефинансовые активы	704	788	34 474	35 966	588	100	24 317	25 005
Итого до вычета резерва под обесценение	2 575	916	89 437	92 928	2 527	214	37 196	39 937
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	(21 633)	X	X	X	(15 771)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	X	71 295	X	X	X	24 166

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

Наименование актива	на 01.07.2019							ИТОГО
	Просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	51 502	0	0	0	0	51 502
Незавершенные расчеты с	0	1 355	0	0	0	0	0	1 355

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

операторами услуг платежной инфраструктуры								
Требования по комиссиям	0	0	28	0	0	0	0	28
Дебиторская задолженность	0	1 900	4 315	5 910	1 539	4 269	286	18 219
Прочее	0	191	0	0	0	0	0	191
Итого прочих активов	0	3 446	55 845	5 910	1 539	4 269	286	71 295

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

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

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.07.2019 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	183	03.07.2021
ЗАО «КомпьюВэй» Техобслуживание сервисного пакета	81	20.01.2022
АО "РДТех" Техподдержка ПП	22	15.07.2020
	286	x

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

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

5.12. Средства на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	2 077	885
Полученные МБК и депозиты	0	0
Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг*	2 881 360	3 607 971
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Обязательства по уплате процентов	2 371	3 925
Итого средств кредитных организаций:	2 885 808	3 612 781

*Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг:

Балансовая стоимость ссуд	2 881 360	3 607 971
Справедливая стоимость обеспечения	3 226 181	4 025 457

5.13. Средства на счетах клиентов

Виды привлечения	на 01.07.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 112 956	100.0	6 546 871	100.0
1. Средства юридических лиц:	1 533 230	21.5	1 099 821	16.8
- средства на текущих и расчетных счетах	1 239 280	17.4	1 061 811	16.2
- срочные депозиты	293 950	4.1	38 010	0.6
2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	5 518 114	77.6	5 382 930	82.2
- средства на текущих счетах физических лиц	525 861	7.4	459 459	7.0
- спецкарточные счета физических лиц	267 735	3.8	246 012	3.8
- вклады (депозиты) физических лиц	4 670 039	65.6	4 651 443	71.0
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	54 208	0.8	25 717	0.4
- прочие	271	0.0	299	0.0
3. Обязательства по уплате процентов	57 850	0.8	61 160	1.0
4. ПРОЧИЕ	3 762	0.1	2 960	0.0

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

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	на 01.07.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %
Юридические лица		1 533 230	100.0	1 099 821	100.0
Добыча полезных ископаемых	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	1 171	0.1	841	0.10
Обрабатывающие производства	Производство пищевых продуктов	60	0.0	0	0.00
	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	38	0.0	46	0.00
	Производство химических веществ и химических продуктов	5	0.0	10	0.00
	Производство резиновых и пластмассовых изделий	2 695	0.2	6 049	0.60
	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	12 464	0.8	244	0.00
	Производство металлургическое	151	0.0	181	0.00
	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	9	0.0	25 949	2.40

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

	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	58 444	3.8	28 736	2.60
	Производство электрического оборудования	1 086	0.1	117 315	10.70
	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	402 142	26.2	142 150	12.90
	Производство мебели	94	0.0	4 092	0.40
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	340	0.0	639	0.10
Строительство	Строительство зданий	39 420	2.6	19 176	1.70
	Строительство инженерных сооружений	7 397	0.5	234	0.00
	Работы строительные специализированные	16 192	1.0	9 301	0.90
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	20 013	1.3	11 598	1.00
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	671 214	43.8	388 292	35.30
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 059	0.3	8 829	0.80
Деятельность водного транспорта	Деятельность водного транспорта	64	0.0	64	0.00
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	4 191	0.3	3 109	0.30
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	827	0.1	182	0.00
Деятельность в области информации и связи	Деятельность издательская	30	0.0	961	0.10
	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	55	0.0	223	0.00
	Деятельность в сфере телекоммуникаций	1 071	0.1	984	0.10
	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	4 994	0.3	13 422	1.20
	Деятельность в области информационных технологий	614	0.0	888	0.10
Деятельность финансовая и страховая	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	24 216	1.6	51 360	4.70
	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	835	0.1	4	0.00
	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	395	0.0	380	0.00
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Операции с недвижимым имуществом	74 143	4.9	113 499	10.30
Деятельность профессиональная, научная и техническая	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	4 272	0.3	4 320	0.40
	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	11 339	0.7	641	0.10
	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования;	54 335	3.6	35 015	3.20

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

	технических испытаний, исследований и анализа				
	Научные исследования и разработки	65	0.0	67	0.00
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	63 152	4.1	64 978	5.90
	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	3	0.0	123	0.00
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	Аренда и лизинг	14	0.0	134	0.00
	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	594	0.0	2 528	0.20
	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	8 373	0.6	7 629	0.70
	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	390	0.0	43	0.00
Образование	Образование	1 378	0.1	1 211	0.10
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	Деятельность в области здравоохранения	496	0.0	2 693	0.20
	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	4	0.0	8	0.00
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	7	0.0	7	0.00
	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	4 996	0.3	3 803	0.40
Предоставление прочих видов услуг	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	34 384	2.2	27 863	2.50
Индивидуальные предприниматели		54 208	100.0	25 716	100.0
Обрабатывающие производства	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	0	25	0.1
	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	4	0	13	0.1
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	5 598	10.3	7 275	28.3
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	208	0.4	224	0.9
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 212	4.1	619	2.4
Транспортировка и хранение	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	230	0.4	112	0.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	1	0	23	0.1
Деятельность в области информации и связи	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	19 359	35.7	62	0.2
	Деятельность в сфере телекоммуникаций	0	0	25	0.1
	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	72	0.1	0	0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Операции с недвижимым имуществом	16 963	31.3	7 187	27.9
	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	2 030	3.7	1 345	5.2

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

Деятельность профессиональная, научная и техническая	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	6 219	11.5	7 036	27.4
	Научные исследования и разработки	139	0.3	486	1.9
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	414	0.8	792	3.1
	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	1	0	0	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	Аренда и лизинг	37	0.1	1	0
Образование	Образование	1	0	0	0
Предоставление прочих видов услуг	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	719	1.3	491	1.9

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

5.14. Финансовые обязательства

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет заключенные беспоставочные форвардные контракты на продажу иностранной валюты, являющиеся обязательством:

Базисный актив (в единицах валюты)	Цена контракта (руб.)	Цена закрытия (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость	Сумма, подлежащая уплате (-)/ получению (+) при закрытии контракта
EUR 15 000 000,00	71,6635	71,8280	15.07.2019	4 985	(2 468)
USD 44 000 000,00	63,0452	62,9889	15.07.2019	6 692	2 477

Контракты, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019:

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

5.15. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

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

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

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

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

5.17. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде уставный капитал Банка не изменялся:

	01.07.2019			01.01.2019		
	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Оплачено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Объявлено:						
обыкновенные	10	415 900 000	X	10	415 900 000	X
привилегированные	10	50 000 000	X	10	50 000 000	X

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(928 814)	(57 060)
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним*	(951 575)	(50 511)
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(594)	460
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	23 756	(21 126)
- по условным обязательствам кредитного характера**	20 159	(29 731)

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

**Увеличение (создание) резервов связано с увеличением суммы условных обязательств кредитного характера IV категории качества.

6.1.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	(352 909)	283 894
- от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	164	161
- от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:	(353 073)	283 733

6.1.3. Комиссионные доходы

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	31 584	35 469
от осуществления переводов денежных средств	17 032	18 105
от расчетного и кассового обслуживания*	13 076	14 764

от операций с валютными ценностями	444	546
от открытия и ведения банковских счетов	414	376
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств**	356	1 382
от других операций	262	296

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

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

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	131 002	(5 556)
Долговые ценные бумаги - переоценка	114 730	(55 181)
Долговые ценные бумаги	10 851	20 696
Производные финансовые инструменты (форварды)	5 421	28 929

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

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

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	84 154	36 621
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	82 546	34 888
текущий налог	28 086	23 230
отложенный налог	54 460	11 658
Земельный налог	1 236	1 142
Компенсационная стоимость квотируемого рабочего места	223	321
Налог на добавленную стоимость	97	187
Госпошлина	52	59
Налог на имущество	0	24

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Прибыль до налога на прибыль:	786 560	643 491

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

Налог на прибыль по установленной ставке 20%	157 312	128 698
Налоговый эффект от постоянных разниц	(124 679)	(23 462)
Текущий налог на прибыль	28 086	23 230
Отложенный налог	54 460	11 658

6.5. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда и компенсации	114 948	94 852
Расходы на добровольное медицинское страхование,	2 309	1 973
Расходы на выплату выходных пособий по соглашению сторон	440	182
Расходы на выплату материальной помощи	427	323
Итого выплаты вознаграждений работникам	118 124	97 330

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

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

В отчетном периоде было одно выбытие долгосрочных активов (в 1 кв.2018г. - 2) в форме реализации по договорам купли-продажи.

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

за отчетный период:

Описание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Описание фактов и обстоятельств продажи долгосрочных активов или фактов и обстоятельств, ведущих к предполагаемому их выбытию, ожидаемый способ выбытия и срок выбытия	Изменения плана продажи (описание фактов и обстоятельств)	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов для продажи (до налогообложения)		Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи		Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо)
			Сумма	Статья ОФР	Сумма	Статья ОФР	
Недвижимое имущество (земельные участки, Московская обл., Клинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 24.10.2018: - - срок реализации до 23.04.2019, - способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 18.04.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации - до 17.10.2019.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Недвижимое имущество (квартира в г. Москва), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 06.02.2019г., акт приема-передачи от 06.02.2019г.	-	17 875	Ст.25	0	-	Не применимо
Недвижимое имущество (2 машиноместа в г. Москва), полученное по отступному	План продаж от 21.02.2018: - срок реализации: до 21.02.2019	Новый План продаж от 30.01.2019, в связи с отсутствием спроса: изменен	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации

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

	- способ: с привлечением агента	срок реализации – до 30.07.2019.					
Недвижимое имущество (земельные участки в Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 07.02.2018: - срок реализации до 07.02.2019 - Способ: собственными силами	Новый План продаж от 06.02.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации – до 05.08.2019.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Недвижимое имущество (земельные участки в Московской обл. Волоколамский р-н), полученное по Постановлению о передачи не реализованного в принудительном порядке имущества	План продаж от 25.09.2018г: - срок реализации до 25.09.2019 - Способ: собственными силами.		0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
Оборудование (Технологическая линия для выработки муки в г. Волгограде), полученное по отступному	План продаж от 20.06.2018: - срок реализации до 20.06.2019, - Способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 13.06.2019, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации – до 12.12.2019.	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.5.9 пояснительной информации
		Итого	17 875	Ст.25	0	-	

за соответствующий период прошлого года:

Описание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Описание фактов и обстоятельства продажи долгосрочных активов или фактов и обстоятельств, ведущих к предполагаемому их выбытию, ожидаемый способ выбытия и срок выбытия	Изменения плана продажи (описание фактов и обстоятельств)	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов для продажи (до налогообложения)		Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи		Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо)
			Сумма	Статья ОФР	Сумма	Статья ОФР	
Недвижимое имущество (квартира в Московской обл. Одинцовский р-н), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 13.12.2017, акт приема-передачи от 09.01.2018	-	0	-	0	-	не применимо
Недвижимое имущество (земля, здания и сооружения на ней в г.Волгограде), полученное по отступному	Продано по договору купли-продажи от 30.11.2017, акт приема-передачи от 10.01.2018	-	0	-	0	-	не применимо
Недвижимое имущество (земельные участки, Московская обл., Клинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 28.02.2018: - срок реализации до 28.04.2018, способ: -с привлечением агента	Новый план продаж от 25.04.2018, в связи с отсутствием спроса, изменен срок реализации – до 25.10.2018-	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Недвижимое имущество (квартира в г. Москва), полученное по отступному	План продаж от 22.02.2017: -срок реализации: до 21.02.2018 - способ: с привлечением агента	Новый План продаж от 21.02.2018), в связи с отсутствием спроса: изменены: минимальная цена продажи, и срок реализации – до 21.02.2019.	1 664	Ст.25	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации

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

Недвижимое имущество (земельные участки в Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному	План продаж от 09.01.2017: -срок реализации до 31.12.2017 Способ: собственными силами	1) Новый План продаж от 09.01.2018, в связи с отсутствием спроса, изменен срок реализации - до 31.12.2018. 2) Новый План продаж от 07.02.2018), в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость и срок реализации — до 07.02.2019.	21 077	Ст.25	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
Оборудование (Технологическая линия для выработки муки в г. Волгограде), полученное по отступному	План продаж от 22.06.2018: - срок реализации до 22.06.2019, Способ: с привлечением агента	-	0	-	0	-	Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации
		Итого	22 741	Ст.25	0	-	

7. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.:	612 227	246 374
Прибыль (убыток)	612 227	246 374
Прочий совокупный доход	0	0

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

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

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения (+/-)
Уставный капитал	1 525 817	1 525 817	-
Эмиссионный доход	420 125	420 125	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20	20	-
Резервный фонд	168 873	168 873	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 083 493	1 471 266	612 227

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

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

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

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, в отношении денежных средств и их эквивалентов соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе. Состав

денежных средств и их эквивалентов раскрыт в пункте «Денежные средства и их эквиваленты» раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» настоящей Пояснительной информации.

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

9.1. По кредитному риску по классам финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

За 6 месяцев 2019 года совокупная величина ожидаемых кредитных убытков Банка снизилась на 1 029 492 тыс. руб. Ниже представлена количественная информация, позволяющая оценить сумму ожидаемых кредитных убытков Банка:

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Ожидаемые кредитные убытки, (тыс. руб.)		Изменение	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	абсолютное (тыс. руб.)	относит. (%)
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	1 833 509	2 829 032	(995 523)	(35.2)
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 788 123	2 802 656	(1 014 533)	(36.2)
1.2	Факторинг	334	492	(158)	(32.1)
1.3	Банковские гарантии	45 052	25 884	19 168	74.1
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	130 587	173 127	(42 540)	(24.6)
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	130 587	173 127	(42 540)	(24.6)
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	8 590	19	8 571	-
3.1	Корреспондентские счета	3 864	19	3 845	-
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	4 726	0	4 726	100.0
ИТОГО		1 972 686	3 002 178	(1 029 492)	(34.3)

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

По состоянию на 01.07.2019 основная часть финансовых активов Банка относится к активам с низкими кредитным риском (первая группа) в связи с обслуживанием данных активов своевременно и в полном объеме (либо с просроченной задолженностью не более 30 дней). К активам со значительным

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

увеличением кредитного риска (вторая группа) относится один кредит физическому лицу с остатком ссудной задолженности в размере 2 935 тыс.руб. в связи с наличием просроченной задолженности длительностью более 90 дней (заявление в суд о признании заемщика банкротом не подавалось). Кредитно-обесцененные финансовые активы (третья группа) у Банка отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2019 Банком определено уменьшение кредитного риска в связи с отсутствием текущей просроченной задолженности и перевод из второй группы в первую одного кредита юридическому лицу с остатком ссудной задолженности в размере 477 500 тыс.руб., и двух кредитов физическому лицу с общим остатком ссудной задолженности в размере 87 586 тыс.руб.

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки.

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 года связаны с изменением балансовых остатков финансовых активов.

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

№ п/п	Направления деятельности (класс финансовых активов)	Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.07.2019						Сальдо оценочного резерва под убытки на 01.01.2019					
		ВСЕГО, в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки по 12-месячному ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.:			Оценочный резерв под убытки по приобретению или созданию обесцененных ФА	ВСЕГО, в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки по 12-месячному ОКУ	Оценочный резерв под убытки по ОКУ за весь срок, в т.ч.:			Оценочный резерв под убытки по приобретению или созданию обесцененных ФА
				по ФА, не признанным кредитно-обесцененным; кредитный риск по которым значительно увеличился	по ФА, признанным кредитно-обесцененными в отчетном периоде	по дебиторской задолженности по операциям аренды				по ФА, не признанным кредитно-обесцененным; 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)	1 833 509	1 833 509	0	0	0	0	2 829 032	2 829 032	0	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 788 123	1 788 123	0	0	X	0	2 802 656	2 802 656	0	0	X	0
1.2	Факторинг	334	334	0	0	X	0	492	492	0	0	X	0
1.3	Банковские гарантии	45 052	45 052	0	0	X	0	25 884	25 884	0	0	X	0
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	130 587	128 165	2 422	0	0	0	173 127	173 127	0	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	130 587	128 165	2 422	0	X	0	173 127	173 127	0	0	X	0
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	8 590	8 590	0	0	0	0	19	19	0	0	0	0
3.1	Корреспондентские счета	3 864	3 864	0	0	X	0	19	19	0	0	X	0
3.2	Предоставленные кредиты (займы)	4 726	4 726	0	0	X	0	0	0	0	0	X	0
ИТОГО		1 972 686	1 970 264	2 422	0	0	0	3 002 178	3 002 178	0	0	0	0

В течение 6 месяцев 2019 года у Банка отсутствовали приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них. В связи с этим, общая сумма недисконтированных

ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по обесцененным финансовым активам, признанным в отчетном периоде, равна нулю.

Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 объем сформированных резервов на возможные потери превышает объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 496 774 тыс.руб. (25,2%). Основной причиной указанных отличий является определение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по всем кредитам юридическим лицам 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.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности	Резерв по РПБУ*	Оценочный резерв под ОКУ	Отклонение
1	Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО)	2 277 435	1 833 509	443 926
2	Розничный бизнес (требования к ФЛ)	191 355	130 587	60 768
3	Операции на финансовых рынках (требования к КО)	670	8 590	(7 920)
ИТОГО		2 469 460	1 972 686	496 774

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

9.2. По рыночному риску.

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

По состоянию на 01.07.2019 в рамках анализа чувствительности Банка к реализации рыночного риска получены следующие результаты:

Наименование	Значение
Горизонт прогнозирования, торговый дней	252
Уровень доверительной вероятности, %	99
Стоимостная оценка портфеля долговых обязательств, тыс. руб.	7 971 019
Значение показателя Value-at-Risk для портфеля долговых обязательств, тыс. руб.	344 908
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	4 434 148

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

Уровень рыночного риска, %	7,8
Оценка уровня рыночного риска	Низкий

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.07.2019.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 305	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	446 938	567 630	845 758	1 208 032
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Прочие договоры (контракты)	3 071 703	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 527 946	567 630	845 758	1 208 032
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	2 077	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	528 494	641 458	1 000 703	3 157 965
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	2 883 731	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Прочие договоры (контракты)	3 072 765	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 487 067	641 458	1 000 703	3 157 965
7	Совокупный ГЭП	(2 959 121)	(73 828)	(154 945)	(1 949 933)
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ЧПД)				
8.1	+ 200 базисных пунктов	(56 715)	(1 230)	(1 937)	(9 750)
8.2	- 200 базисных пунктов	56 715	1 230	1 937	9 750
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%	(135 315)	- 2 %	135 315
Доллары США	+ 2%	59 479	- 2 %	(59 479)
Евро	+ 2%	6 199	- 2 %	(6 199)

9.3. По риску ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Для этих целей используются модифицированные данные отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.07.2019 распределение финансовых активов и обязательств/внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с кумулятивной величиной совокупного разрыва (ГЭПа) представлено ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 251 539	1 251 539	1 251 539	1 251 539	1 251 539
	1 251 539	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 834 334	7 985 295	8 169 222	8 490 763	9 942 709
	7 834 334	150 961	183 927	321 541	1 451 946
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	443 942	890 635	1 166 059	2 129 129	3 194 422
	443 942	446 693	275 424	963 070	1 065 293
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие активы	6 974 781	6 974 781	6 975 284	6 975 284	6 975 475
	6 974 781	0	503	0	191
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	16 504 596	17 102 250	17 562 104	18 846 715	21 364 145
	16 504 596	597 654	459 854	1 284 611	2 517 430
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 077	2 077	2 077	2 077	2 077
	2 077	0	0	0	0
Средства клиентов	2 502 562	3 144 020	4 144 723	7 302 688	7 302 688
	2 502 562	641 458	1 000 703	3 157 965	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 878 001	9 878 089	9 878 786	9 886 617	9 886 849
	9 878 001	88	697	7 831	232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 382 640	13 024 186	14 025 586	17 191 382	17 191 614
	12 382 640	641 546	1 001 400	3 165 796	232
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	21	17 818	75 912	99 738	170 897
	21	17 797	58 094	23 826	71 159
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП	4 121 935	4 060 246	3 460 606	1 555 595	4 001 634
	4 121 935	(61 689)	(599 640)	(1 905 011)	2 446 039

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 01.07.2019 общий резерв ликвидности составил 11 194 млн. руб., из которого значительная доля (88,8%) принадлежит легко реализуемым финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка). Наибольший их объем сконцентрирован во временном интервале со сроком погашения «до 30 дней» в размере 7 834 млн. руб. (78,8% от их совокупной величины).

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам свидетельствует о наибольшей концентрации размещенных средств Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (46,5% от общего объема финансовых активов). Данные финансовые активы в полном объеме входят в торговый портфель Банка, структура которого диверсифицирована по эмитентам, видам ценных бумаг и срокам их погашения.

Наибольшая концентрация риска ликвидности по источникам финансирования на 57,5% зафиксирована в прочих обязательствах, которые включают в себя обязательства по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам (SPOT), а также полученные средства по сделкам РЕПО.

Финансовые обязательства, главным образом, сосредоточены во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 12 383 млн. руб. (72,0% от совокупной величины финансовых обязательств).

Среди финансовых обязательств для Банка существенными, с точки зрения оценки сроков возникновения потоков денежных средств, являются средства клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Их суммарный объем составил 7 303 млн. руб. (42,5% от совокупной величины финансовых обязательств), в том числе:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 596 млн. руб. (21,9%);
- вклады физических лиц – 5 707 млн. руб. (78,1%).

Наибольший объем существенных финансовых обязательств Банка сконцентрирован во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 2 503 млн. руб. (34,3% от величины этих финансовых обязательств).

По состоянию на 01.07.2019 в Банке сформировался избыток ликвидности (кумулятивный ГЭП нарастающим итогом составил 4 002 млн. руб.). При этом в некоторых временных интервалах наблюдался дефицит ликвидности на общую сумму 2 567 млн. руб., а именно:

- со сроком, оставшимся до погашения «до 90 дней» – 62 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 180 дней» – 600 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 1 года» – 1 905 млн. руб.

10. Информация об управлении капиталом.

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

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

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде являлись уставный капитал (34,4%) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (47,0%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка, итого	4 434 148	100.0	4 195 736	100.0
Уставной капитал	1 525 817	34.4	1 525 817	36.4
Эмиссионный доход	420 125	9.5	420 125	10.0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	168 873	3.8	168 873	4.0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 083 493	47.0	1 471 266	35.1

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

<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>(3 497)</i>	<i>0.1</i>	<i>(2 272)</i>	<i>0.1</i>
Базовый капитал, итого	4 194 811	94.6	3 583 809	85.4
Основной капитал, итого	4 194 811	94.6	3 583 809	85.4
<i>Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией</i>	<i>239 317</i>	<i>5.4</i>	<i>611 907</i>	<i>14.6</i>
<i>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки</i>	<i>20</i>	<i>0.0</i>	<i>20</i>	<i>0.0</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Дополнительный капитал, итого	239 337	5.4	611 927	14.6
Достаточность базового капитала (Н1.1)	25.2%		21.1%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	25.2%		21.1%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	26.6%		24.7%	
Норматив финансового рычага (Н1.4)	28.1%		24.0%	

Среди количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 6 месяцев 2019 года произошло увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 238 412 тыс. руб. (5,7%). Увеличение размера собственных средств (капитала) Банка произошло за счет прироста на 612 227 тыс. руб. (41,6%) прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (за счет подтверждения аудиторской организацией прибыли за 2018 год), а также получения Банком по состоянию на 01.07.2019 прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией, в размере 239 337 тыс. руб. Увеличение данных показателей повлияло в свою очередь на увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1,9 п.п., значение которого на 01.07.2019 составило 26,6%.

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

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

«09» августа 2019 г.

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.М. Макий

Т.А. Ларина