

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17507909 | 2119 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕО-БАНК"
/ АО АКБ "Алеф-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117218, Москва, ул. Крижановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|--------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 2.1 | 682119 | 730466 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2.1 | 354021 | 537991 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 2.1 | 70010 | 72998 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2.1 | 512630 | 424268 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.2 | 7227096 | 8138799 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2.6 | 5516745 | 5644081 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2.3 | 62 | 62 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 21071 | 4186 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 28387 | 32811 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2.14 | 27177 | 32839 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2.16 | 85663 | 81154 |
| 12 | Прочие активы | 2.17 | 25666 | 31940 |
| 13 | Всего активов | | 14480637 | 15658597 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 2.18 | 3608856 | 4042659 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2.19 | 6485711 | 7774683 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 2.19 | 5382930 | 5841053 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.20 | 16808 | 16757 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 2.21 | 2109 | 2109 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 1662 | 1357 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 2.23 | 132661 | 147180 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2.24 | 34502 | 87751 |
| 23 | Всего обязательств | | 10282309 | 12072496 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 2.25, 7 | 1525817 | 1525817 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 7 | 420125 | 420125 |
| 27 | Резервный фонд | 7 | 168873 | 168873 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 20 | 20 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | 7 | 1471266 | 1224892 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|--------|---------|---------|
| | прошлых лет | | | |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1.2. 9 | 612227 | 246374 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 4198328 | 3586101 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Возмозжные обязательства кредитной организации | | 6615197 | 6168433 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2.24 | 89249 | 216408 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Врио Председателя Правления

Накий Т.М.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Исполнитель

Пустохаилова И.Г.

Телефон: 411

21.03.20



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17507909 | 2119 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК"
/ АО АКБ "Алеф-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117218, Москва, ул. Крайновского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.2 | 1523376 | 1606618 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 1.2 | 9151 | 3013 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1.2 | 882917 | 922589 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 1.2 | 632308 | 681016 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1.2 | 564789 | 626669 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 1.2 | 258067 | 215733 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 1.2 | 306626 | 409894 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 1.2 | 96 | 1042 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1.2 | 958587 | 979949 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 1.2, 3.1.1 | -212323 | 262253 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 1.2 | 6903 | -10232 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1.2 | 746264 | 1242202 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2, 3.1.2 | -252402 | 104029 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1.2, 3.1.3 | 0 | -141 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1.2, 3.1.4 | 475925 | -298937 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1.2, 3.1.5 | 192605 | 45565 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 1.2, 3.1.6 | 70807 | 84547 |
| 15 | Комиссионные расходы | 1.2 | 36103 | 34552 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 1.2, 3.1.1 | 48464 | -1232 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 1.2, 3.1.7 | 33201 | 8160 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 1.2 | 1278761 | 1149641 |
| 21 | Операционные расходы | 1.2, 2.15, 3.1.8, 3.1.10 | 453659 | 771184 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1.2 | 825102 | 378457 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 1.2, 3.1.9 | 212875 | 132083 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 1.2 | 589486 | 264175 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 1.2, 3.2 | 22741 | -17801 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.2, 9 | 612227 | 246374 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---------------------|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| | | | | |
|-----|---|-----|--------|--------|
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.2 | 612227 | 246374 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 1.2 | 0 | -274 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1.2 | 0 | -274 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 1.2 | 0 | -274 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | -274 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 1.2 | 612227 | 246100 |

Врио Председателя Правления

Накий Т.М.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Заместитель главного бухгалтера

Пустохаилова И.Г.

Телефон 8 (495) 777-41-60



| | | | |
|-----------------------|-----------------------------------|---------|---------|
| Банковская отчетность | | | |
| Код территории | Код кредитной организации (фирмы) | по ОКПО | по ОКПО |
| 145 | 117507909 | 2119 | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АГРО-БАНК"
/ АО АБ "Агробанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
117218, Москва, Ул. Крымского, д. 21/31, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная(годовая) тыс. руб

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | | |
|---|---|-----------------|--|--|--|--|
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 1945942.0000 | 1945942.0000 | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 1945942.0000 | 1945942.0000 | 24.26 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 1471266.0000 | 1224886.0000 | | |
| 2.1 | прошлых лет | | 1471266.0000 | 1224886.0000 | 33 | |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 3 | Резервный фонд | | 168873.0000 | 168873.0000 | 27 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 3586081.0000 | 3339701.0000 | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпоточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 2272.0000 | 1447.0000 | 10 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |

| | | | | |
|--------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | не применимо | 0.0000 | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | 0.0000 | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0.0000 | 362.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | 2272.0000 | 1809.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | 3583809.0000 | 3337892.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | 0.0000 | 0.0000 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | 0.0000 | 0.0000 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|--|--|---|--------------|--------------|
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | |
| 39 | Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 362.0000 |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | 0.0000 | 362.0000 |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 3583809.0000 | 3337892.0000 |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7 | 611927.0000 | 246979.0000 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 611927.0000 | 246979.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 2.0000 |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 54 | Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 1.0000 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | | |
|------|--|---------------|---------------|--------------|
| 56.3 | Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.4 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0.0000 | 3.0000 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 611927.0000 | 246976.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 4195736.0000 | 3584868.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X |
| 60.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 17003247.0000 | 17909015.0000 | |
| 60.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 17003247.0000 | 17909015.0000 | |
| 60.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 17003267.0000 | 17909035.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 21.0770 | 18.6380 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 21.0770 | 18.6380 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 24.6760 | 20.0170 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 1.8750 | 1.2500 | |
| 65 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 1.8750 | 1.2500 | |
| 66 | Антициклическая надбавка | 0.0000 | 0.0000 | |
| 67 | Надбавка за системную значимость банков | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | 8.0000 | |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей | 0.0000 | 0.0000 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | |

| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах Управления рисками и капиталом, раскрытой www.aibbank.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 3583809.0 | 3583496.0 | 3584538.0 | 3584334.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | | 14912446.0 | 14610613.0 | 16565167.0 | 16273050.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | | 24.0 | 24.5 | 21.6 | 22.0 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п. Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулирующие условия | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | Результатные условия | | |
|---|---|--|----------------------------|----------------------|---|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---|----|----------------------|----|----|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | АО АКБ "Алеф-Банк" | 101021198 | 643 (Российская Федерация) | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п. Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Тип ставок по инструменту | Ставка | Наличие условий инструмента предоставления выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стандартных к досрочному вы- купу (погашению) инструмента |
|---|--|---|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|--|------------------------------------|--------------|--|--|---|
| 1 | Акционерный капитал | 31.05.2013 | Бессрочный | Без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет | полностью по у нет |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п. | Проценты/дивиденды/купоный доход | | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|--------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------|--|---|--|---|--|--|---|----|
| | Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации инструмента | Уровень капитала, в котором которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность использования инструмента на покрытие уточнее | Условия, при на- ступлении которых осуществляется исписание инструмента | Полное или частичное временное исписание | Постоянное или временное исписание | |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при принятии Банком полностью и частично по решению ра- бочего органа защиты капитала Банка до величины собствен- ных средств (капи- тала) или до одно- го рубля | 31 | 32 | 33 |
| | | | | | | | | | | | | | | |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п. Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | Описание несоответствий |
|---|----------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | не применимо | не применимо | да | не применимо |

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Официально (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2817498, в том числе вследствие:

| | |
|---|----------|
| 1.1. выдачи ссуд | 1845063; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 527396; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 445039; |
| 1.4. иных причин | 0. |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2749090, в том числе вследствие:

| | |
|---|----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 152796; |
| 2.2. погашения ссуд | 1678559; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 693190; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 212545; |
| 2.5. иных причин | 0. |

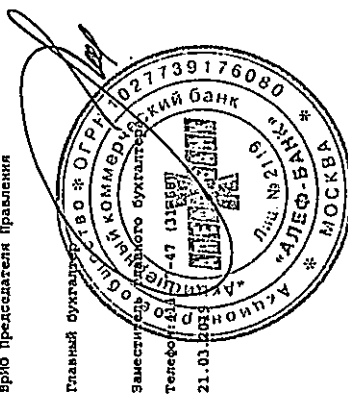
Врио Председателя Правления

Макай Т.М.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Пустохаилова И.Г.



Банковская отчетность

| | |
|----------------|------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (фидола) |
| по ОКТО | по ОКДО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 45 | 17507909 |
| | 2119 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(пудлнуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АБС-БАНК"
/ АО АБС "АБС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117218, Москва, ул. Кузнецовского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в наличие для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка по стоимости основных и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате дополнительных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хозяйствования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (выплата в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|--|--|---|--|----------------|---|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 1525817.0000 | 0.0000 | 420125.0000 | 274.0000 | 20.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 168873.0000 | 0.0000 | 797294.0000 | 2912403.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 1525817.0000 | 0.0000 | 420125.0000 | 274.0000 | 20.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 168873.0000 | 0.0000 | 797294.0000 | 2912403.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -274.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 427134.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 427598.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -274.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -274.0000 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.1 | приобретения | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.2 | выбывания | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

[illegible]

| | | | | |
|------------------------|-------------------------------------|---------|-----------------------|---------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филыала) | по ОКТО | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 45 | 117507909 | | 2119 | |

ОБЪЯВЛЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК"
АО АКБ "Алеф-Банк".

Адрес (место нахождения) кредитной организации
головной кредитной организации банковской группы)
17218, Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Исмер пояснения | Нормативное значение, процент | оактивное значение, процент | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|-----------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [Банковской группы (Н20.1)] | 7 | 4.5 | 21.1 | 18.6 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)) | 7 | 6.0 | 21.1 | 18.6 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматива Н1.0), Банковской группы (Н20.0) | 7 | 8.0 | 24.7 | 20.0 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), [Банковской группы (Н20.4)] | 7 | 3.0 | 24.0 | 0.0 | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 68.7 | 86.0 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 193.6 | 167.4 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 57.9 | 71.0 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение |
| | | | | 17.6 | 0 | 0 | 19.7 |
| 10 | Норматив максимального размера группных кредитных рисков (Н7), [Банковской группы (Н22)] | | 800.0 | 207.7 | 266.0 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.2 | 0.3 | | |

| | | | | | |
|----|--|------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12). Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H21) | 25.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) | 20.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 1.3 | 0 | 1.8 |
| | | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 14480637 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (поп) | | 47 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 417486 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 86441 |

| 7 | Прочие поправки | | | 72622 |
|---|---|---|------------------|----------|
| 8 | Величина балансовых активов и пассивов с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | | 14911989 |
| Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага | | | | |
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| Риск по балансовым активам | | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 10385287.00 | |
| 2 | Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 2272.00 | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 10383015.00 | |
| Риск по операциям с Пей | | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с Пей (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.00 | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с Пей, всего: | | 47.00 | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с Пей, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета | | |
| 7 | Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным Пей | | 0.00 | |
| 10 | Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных Пей | | 0.00 | |
| 11 | Величина риска по Пей с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 47.00 | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 4025457.00 | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 417486.00 | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 4442943.00 | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВ) | | | | |

| | | |
|---------------|---|-------------|
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | 132254.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 45813.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 86441.00 |
| Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 3583809.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 14912446.00 |
| 22 | Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20/ строка 21), процент | 24.00 |

Врио Председателя Правления

Макий Т.И.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Заместитель главного бухгалтера

Пустохаилова И.Г.

Телефон: 411-777-1111

21.03.2019



| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|------------------------|---|---|
| 45 | 17507909 | 2119 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК"
/ АО АКБ "Алеф-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117218, Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 943207 | 60317 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 1545577 | 1660368 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -573244 | -582509 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 70790 | 84561 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -36529 | -35448 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | 68375 | 53941 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 475925 | -298937 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 10446 | 6434 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -393598 | -738158 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -224535 | -89935 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -1132352 | -671115 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 2988 | 6387 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 634547 | -2201738 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 217490 | -468198 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -31783 | -101097 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | -685947 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -439974 | 2260784 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -1508245 | 679183 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 51 | -51422 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 358 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -7426 | -109425 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -189145 | -610798 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 57382 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -13735 | -99178 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 63898 | 27183 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 50163 | -14623 |

| | | | |
|-----|---|---------|---------|
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -2830 | -96937 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -141812 | -722348 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1611882 | 2334230 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1470070 | 1611882 |

Врио Председателя Правления

Накий Т.М.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Заместитель главного бухгалтера

Пустохаилова И.Г.

Телефон: 47 (31-68)

21.07.2009



Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью указанной отчетности АО АКБ «Алеф-Банк» (далее по тексту «Банк»), дополнительно раскрывает существенную информацию о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Приложением к Указанию Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка*:

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

Место нахождения Банка*:

Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка*:

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

Отчетный период:

с 01 января по 31 декабря 2018 года.

Единица измерения:

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

Участие в банковской группе:

Банк не входит в состав банковской группы.

Участие в банковском холдинге:

Банк является участником банковского холдинга:

головная организация банковского холдинга - Компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии),

другие участники: Компания «Л.С.М Италия С.П.А», Компания «Маги Моторз Л.Т.Д», Компания «Чайна Моторз Лтд», Компания «Ист Вест Капитал Лтд», Компания «Чайна Моторз Сервис Сентрал Лтд».

Консолидированная отчетность банковского холдинга раскрывается Компанией «Истлинк Ланкер Плс» на сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport/>

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

В 2018 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

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

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

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

Операции на финансовых рынках. В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в

* По состоянию на предыдущую отчетную дату без изменений.

данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

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

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

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

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

По итогам деятельности Банка за 2018 год финансовый результат по сравнению с прошлым годом увеличился на 366 127 тыс. руб. (148,8%) и на 01.01.2019 составил 612 227 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:

- рост чистых доходов от операций с иностранной валютой на 774 862 тыс. руб.;
- рост чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 147 040 тыс.руб.
- снижение операционных расходов на 317 525 тыс. руб.

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

- отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, на 474 576 тыс. руб.;
- снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 356 431 тыс. руб.

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

| Наименование статьи | Данные за отчетный период (тыс. руб.) | Данные за соответствующий период прошлого года (тыс. руб.) | Изменение | |
|---|---------------------------------------|--|-----------|-------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 1 523 376 | 1 606 618 | (83 242) | (5.2) |
| от размещения средств в кредитных организациях | 9 151 | 3 013 | 6 138 | 203.7 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 882 917 | 922 589 | (39 672) | (4.3) |
| от вложений в ценные бумаги | 631 308 | 681 016 | (49 708) | (7.3) |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 564 789 | 626 669 | (61 880) | (9.9) |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 258 067 | 215 733 | 42 334 | 19.6 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 306 626 | 409 894 | (103 268) | (25.2) |
| по выпущенным долговым обязательствам | 96 | 1 042 | (946) | (90.8) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 958 587 | 979 949 | (21 362) | (2.2) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (212 323) | 262 253 | (474 576) | (181.0) |
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 6 903 | (10 232) | 17 135 | 167.5 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 746 264 | 1 242 202 | (495 938) | (39.9) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (252 402) | 104 029 | (356 431) | (342.6) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | (141) | 141 | 100.0 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 475 925 | (298 937) | 774 862 | 259.2 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 192 605 | 45 565 | 147 040 | 322.7 |
| Комиссионные доходы | 70 807 | 84 547 | (13 740) | (16.3) |
| Комиссионные расходы | 36 103 | 34 552 | 1 551 | 4.5 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 48 464 | (1 232) | 49 696 | 4 033.8 |
| Прочие операционные доходы | 33 201 | 8 160 | 25 041 | 306.9 |
| Чистые доходы (расходы) | 1 278 761 | 1 149 641 | 129 120 | 11.2 |
| Операционные расходы | 453 659 | 771 184 | (317 525) | (41.2) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 825 102 | 378 457 | 446 645 | 118.0 |
| Возмещение (расход) по налогам | 212 875 | 132 083 | 80 792 | 61.2 |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 589 486 | 264 175 | 325 311 | 123.1 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 22 741 | (17 801) | 40 542 | 227.8 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 612 227 | 246 374 | 365 853 | 148.5 |
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 0 | (274) | 274 | 100.0 |
| изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | (274) | 274 | 100.0 |
| Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0 | (274) | 274 | 100.0 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 0 | (274) | 274 | 100.0 |
| Финансовый результат за отчетный период | 612 227 | 246 100 | 366 127 | 148.8 |

1.3. Краткий обзор основных положений учетной политики

1.3.1. основополагающие принципы и допущения:

- *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 учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учёта*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учёта, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства РФ, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчётный и предшествующий ему период;

- *последовательность применения Учётной политики*, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно от одного отчётного года к другому. Изменения в Учётную политику Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Банк применяет перспективный подход к отражению изменений в Учётную политику, т.е. изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учётной политики Банка, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются способы учёта;

- *имущественная обособленность*, означающий, что учёт имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

1.3.2. Основные качественные характеристики, являющиеся основой Учётной политики:

- *своевременность отражения операций*, т.е. операции, отражаются в бухгалтерском учёте 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 развёрнутом виде;

- *раздельное отражение текущих внутрибанковских операций и операций по учёту затрат капитального характера*;

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

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

- *открытость*, т.е. отчёты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишёнными двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *осторожность*, предусматривающей, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учёте 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 учёте расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- *непротиворечивость*, что достигается равенством данных аналитического учёта оборотам и остаткам на счетах синтетического учёта, а также показателей бухгалтерской отчётности данным синтетического и аналитического учёта;

- *рациональность*, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- *консолидация показателей отчётности Банка и его филиалов (структурных подразделений)*, т.е. Банк составляет сводный баланс и отчётность в целом по Банку. Ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка;

- *оценка активов*, осуществляется исходя из следующих критериев: активы принимаются к учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются в учёте с применением дополнительных счетов, корректирующих стоимость актива, учитываемую на основном счёте, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счёте по справедливой стоимости, именуемом контрсчётом;

- *оценка обязательств*, осуществляется исходя из следующих критериев: обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В предусмотренных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости;

- *ценности и документы, отражённые в учёте по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются*, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России

1.3.3. Ключевые методы оценки

В целях бухгалтерского учета применяются следующие методы оценки основных статей баланса.

Финансовые инструменты, нефинансовые активы и обязательства отражаются в учете по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или путем создания резервов на возможные потери по активам, в зависимости от их классификации.

Под справедливой стоимостью понимается 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.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 03.08.2012 № 25095 (Российская газета от 15.08.2012). Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом.

При определении справедливой стоимости используется рыночный подход.

Основные средства и нематериальные активы при первоначальном признании принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме объектов недвижимости, которые учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются ежегодно в конце отчетного периода. Методы оценки раскрыты в п.2.14.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчётного года.

Запасы учитываются на счетах по первоначальной стоимости.

При признании долгосрочных активов, предназначенных для продажи, первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи;

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

Такая же оценка проводится в последний рабочий день года.

Для проведения оценки, в целях надежного определения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк привлекает независимых оценщиков.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты) прямо связанные с их приобретением в установленных случаях. С момента первоначального признания и до его прекращения вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Используемые методы оценки раскрыты в п.2.4.

Учтенные векселя (кроме просроченных) отражаются в учете по первоначальной стоимости. В дальнейшем стоимость изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости, обязательства по поставке ценных бумаг (кроме сделок на возвратной основе) отражаются на балансе в сумме сделки.

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления».

По активам, отнесенным к 3-й категории качества, доходы признаются определёнными в случае, если качество обслуживания долга оценивается не ниже «среднего».

Комиссионный доход/расход в виде комиссионных вознаграждений по операциям, которые приносят процентный доход/расход, относится к процентным доходам/расходам.

При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу, а в отдельных установленных случаях кварталу.

Учет выбытия активов осуществляется:

- для ценных бумаг (кроме векселей) по методу ФИФО;
- для остальных материальных ценностей - по стоимости единицы актива.

В Учетную политику на следующий год внесены изменения в связи с изменениями, внесенными Банком России в нормативные документы, и введенными в действие с 01.01.2019. В частности, изменения касались порядка ведения учета привлеченных и размещенных денежных средств, а также ценных бумаг и производных финансовых инструментов в связи с применением на территории Российской Федерации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». По мнению руководства Банка внесенные изменения не будут иметь существенного влияния на отчетные показатели.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. 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 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства | 682 119 | 730 466 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), | 284 011 | 464 993 |
| в том числе: | | |
| -средства кредитной организации в Банке России | 354 021 | 537 991 |
| -обязательные резервы в Банке России* | (70 010) | (72 998) |
| Средства кредитных организаций, | 512 630 | 424 268 |
| в том числе: | | |
| -в кредитных организациях Российской Федерации | 238 053 | 153 284 |
| -в кредитных организациях иных государств | 200 371 | 232 779 |
| -в расчетных небанковских кредитных организациях | 74 206 | 38 205 |
| ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты: | 1 478 760 | 1 619 727 |

**Денежные средства, перечисленные в обязательные резервы в Банк России, исключаются из настоящей статьи, т.к. имеют ограничения на их использование.*

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Долговые ценные бумаги | 7 227 096 | 8 138 799 |
| 2. Долевые ценные бумаги | 0 | 0 |
| 3. Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого: | 7 227 096 | 8 138 799 |

В течение отчетного периода ситуация на финансовых рынках изменилась по сравнению с прошлым отчетным периодом. Торговые войны, волатильность на развивающихся рынках и влияние геополитики привело к повышению уровней доходности государственных облигаций и вынудило Банк России перейти от умеренной денежно-кредитной политики к более жесткой. В связи с этим в сентябре и декабре отчетного периода, впервые с 2014 года, Банк России повысил ключевую ставку и предупредил о возможном ее повышении в будущем. Данная ситуация привела участников рынка, в том числе и Банк, к реализации стратегии сокращения портфеля облигаций в целях уменьшения влияния рыночного и процентного рисков.

Долговые ценные бумаги на 01.01.2019:

| Эмитент | Код гос. Регистрации | Валюта | % ставка по купону | Дата погашения | Общая балансовая стоимость в рублях |
|---|----------------------|--------|--------------------|----------------|-------------------------------------|
| Российские муниципальные облигации | | | | | |
| Администрация Красноярского края | RU35014KNA0 | RUR | 7,84 | 31.10.24 | 67 463 |
| Администрация Красноярского края | RU34013KNA0 | RUR | 7,85 | 03.10.24 | 138 337 |
| Администрация Курской области | RU35001KUR0 | RUR | 7,96 | 12.10.25 | 141 939 |
| Краснодарский край | RU35001KND0 | RUR | 8,60 | 09.08.24 | 287 520 |
| МФ Карелии | RU35018KAR0 | RUR | 8,00 | 15.10.23 | 44 366 |
| МФ Карелии | RU34016KAR0 | RUR | 7,29 | 29.01.19 | 4 268 |
| Минфин Республики Мордовия | RU34003MOR0 | RUR | 11,70 | 03.09.21 | 103 899 |
| Минфин Республики Мордовия | RU34002MOR0 | RUR | 13,75 | 14.10.20 | 27 245 |
| Минфин Самарской обл | RU35012SAM0 | RUR | 9,64 | 21.06.24 | 80 718 |
| Правительство ХМАО-Югры | RU35002HMN0 | RUR | 7,60 | 17.12.24 | 38 500 |
| Правительство Московской области | RU34011MOO0 | RUR | 7,50 | 22.12.22 | 73 250 |
| Санкт-Петербург | RU35001GSP0 | RUR | 7,70 | 28.05.25 | 49 221 |
| Всего: | | | | | 1 056 726 |
| Облигации российских кредитных организаций | | | | | |
| Сбербанк России | 4B021601481B001P | RUR | 7,50 | 18.01.23 | 99 218 |
| Сбербанк России | 4B021201481B001P | RUR | 7,60 | 02.02.22 | 25 347 |
| "Внешэкономбанк" | 4-06-00004-T | RUR | 8,38 | 13.10.20 | 150 989 |
| "Внешэкономбанк" | 4B02-09-00004-T-001P | RUR | 8,75 | 18.06.21 | 100 400 |
| "Внешэкономбанк" | 4-26-00004-T | RUR | 10,00 | 17.02.32 | 51 892 |
| ООО «Фольксваген Банк РУС» | 4B020203500B001P | RUR | 8,60 | 17.08.21 | 103 672 |
| ООО «Фольксваген Банк РУС» | 41003500B | RUR | 9,95 | 16.07.21 | 209 328 |
| Банк ГПБ (АО) | 4B021800354B | RUR | 7,45 | 12.02.23 | 99 304 |
| Банк ГПБ (АО) | 4B021700354B | RUR | 8,00 | 31.10.24 | 100 196 |
| Всего: | | | | | 940 346 |
| Облигации российских организаций | | | | | |
| "Теле2-Санкт-Петербург" ОАО | 4-02-00740-D | RUR | 11,30 | 11.06.21 | 35 496 |
| ПАО "Транснефть" | 4-03-00206-A | RUR | 12,05 | 18.09.19 | 137 162 |
| ПАО "Транснефть" | 4B02-05-00206-A | RUR | 10,10 | 09.04.26 | 104 434 |
| "ФПК"АО | 4B02-02-55465-E-001P | RUR | 7,75 | 09.12.27 | 229 108 |
| ОАО "МТС" | 4B02-01-04715-A-001P | RUR | 9,00 | 04.02.22 | 224 664 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|-----|-------|----------|------------------|
| 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 |

Долговые ценные бумаги на 01.01.2018:

| Эмитент | Код гос. Регистрации | Валюта | % ставка по купону | Дата погашения | Общая балансовая стоимость в рублях |
|---|----------------------|--------|--------------------|----------------|-------------------------------------|
| Российские муниципальные облигации | | | | | |
| Правительство Московской | RU34011MOO0 | RUR | 7.50 | 22.12.22 | 74 519 |
| Правительство Белгородской | RU35008BELO | RUR | 10.65 | 21.06.21 | 165 638 |
| Санкт-Петербург | RU35001GSP0 | RUR | 7.70 | 28.05.25 | 50 743 |
| Администрация Красноярского | RU35014KNA0 | RUR | 7.84 | 31.10.24 | 71 069 |
| Администрация Красноярского | RU34013KNA0 | RUR | 7.85 | 03.10.24 | 144 159 |
| МФ Карелии | RU34016KAR0 | RUR | 7.49 | 29.01.19 | 8 525 |
| МФ Карелии | RU35018KAR0 | RUR | 8.00 | 15.10.23 | 45 768 |
| Краснодарский край | RU35001KND0 | RUR | 8.60 | 09.08.24 | 251 106 |
| Министерство финансов | RU35008MAR0 | RUR | 8.60 | 21.08.24 | 153 862 |
| Администрация Курской области | RU35001KUR0 | RUR | 7.96 | 12.10.25 | 149 727 |
| Правительство ХМАО-Югры | RU35002HMNO | RUR | 7.60 | 17.12.24 | 39 481 |
| Минфин Республики Мордовия | RU34002MOR0 | RUR | 13.75 | 14.10.20 | 37 897 |
| Минфин Республики Мордовия | RU34003MOR0 | RUR | 11.70 | 03.09.21 | 109 427 |
| Всего: | | | | | 1 301 921 |
| Облигации российских кредитных организаций | | | | | |
| АО "Россельхозбанк" | 40803349B | RUR | 10.90 | 14.11.19 | 102 614 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | |
|---|------------------|-----|-------|----------|------------------|
| АО "Россельхозбанк" | 41603349B | RUR | 11.25 | 04.04.22 | 113 969 |
| ООО «Фольксваген Банк РУС» | 41003500B | RUR | 9.95 | 16.07.21 | 53 381 |
| ООО «Фольксваген Банк РУС» | 4B020103500B001P | RUR | 9.80 | 17.10.23 | 102 898 |
| АО "Тойота Банк" | 40103470B | RUR | 10.75 | 13.03.19 | 73 149 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 4B023001000B | RUR | 9.00 | 13.12.24 | 200 097 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 4B024301000B | RUR | 8.60 | 29.09.23 | 107 138 |
| Банк ГПБ (АО) | 4B021700354B | RUR | 8.00 | 31.10.24 | 101 947 |
| Банк ГПБ (АО) | 4B021200354B | RUR | 9.95 | 02.12.19 | 101 405 |
| Банк ГПБ (АО) | 4B021100354B | RUR | 9.50 | 22.09.19 | 102 803 |
| ОАО "МОСКОВСКИЙ | 4B021001978B | RUR | 11.00 | 10.07.19 | 52 367 |
| "Внешэкономбанк" | 4-26-00004-T | RUR | 10.00 | 17.02.32 | 52 777 |
| "Внешэкономбанк" | 4B02-14-00004-T | RUR | 8.10 | 27.09.18 | 96 487 |
| "Внешэкономбанк" | 4-06-00004-T | RUR | 8.38 | 13.10.20 | 153 354 |
| Всего: | | | | | 1 414 386 |
| Облигации российских организаций | | | | | |
| ОАО "НК "Роснефть" | 4B02-04-00122-A- | RUR | 8.65 | 22.04.27 | 473 571 |
| "Российские Железные Дороги", | 4-28-65045-D | RUR | 8.20 | 21.03.28 | 411 248 |
| "Российские Железные Дороги", | 4-30-65045-D | RUR | 7.65 | 07.11.28 | 65 824 |
| ОАО "КАМАЗ" | 4B02-04-55010-D | RUR | 12.10 | 23.11.20 | 250 390 |
| ОАО "МТС" | 4B02-02-04715-A | RUR | 9.40 | 15.08.31 | 135 268 |
| ОАО "МТС" | 4B02-01-04715-A- | RUR | 9.00 | 04.02.22 | 173 792 |
| ФГУП "Почта России" | 4B02-04-00005-T | RUR | 8.90 | 22.03.27 | 196 032 |
| ФГУП "Почта России" | 4B02-02-00005-T | RUR | 10.00 | 07.05.26 | 180 952 |
| ФГУП "Почта России" | 4B02-03-00005-T | RUR | 9.35 | 10.09.26 | 26 863 |
| АО "ВЭБ-Лизинг" | 4B02-04-43801-H | RUR | 10.10 | 31.01.25 | 206 156 |
| "Теле2-Санкт-Петербург" ОАО | 4-01-00740-D | RUR | 11.25 | 11.06.21 | 36 710 |
| "Теле2-Санкт-Петербург" ОАО | 4-03-00740-D | RUR | 11.30 | 11.06.21 | 171 427 |
| "Теле2-Санкт-Петербург" ОАО | 4-02-00740-D | RUR | 11.30 | 11.06.21 | 36 258 |
| ПАО "ГТЛК" | 4B02-02-32432-H | RUR | 9.50 | 20.09.18 | 53 025 |
| ПАО "ГТЛК" | 4B02-01-32432-H | RUR | 9.50 | 18.09.18 | 75 090 |
| ПАО "ГТЛК" | 4B02-04-32432-H | RUR | 8.90 | 06.03.25 | 45 794 |
| ПАО "ГТЛК" | 4-02-32432-H | RUR | 15.00 | 26.01.18 | 188 586 |
| ПАО "ГТЛК" | 4B02-08-32432-H | RUR | 11.10 | 01.09.26 | 56 573 |
| Государственная компания | 4B02-02-00011-T- | RUR | 8.10 | 13.12.19 | 58 251 |
| Государственная компания | 4B02-01-00011-T- | RUR | 10.25 | 20.11.20 | 422 961 |
| ОАО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ" | 4-02-25642-H | RUR | 8.90 | 27.01.23 | 203 462 |
| ОАО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ" | 4B02-02-25642-H | RUR | 10.95 | 17.03.26 | 123 321 |
| ПАО "Транснефть" | 4B02-06-00206-A- | RUR | 9.00 | 24.03.21 | 219 334 |
| ПАО "Транснефть" | 4B02-04-00206-A- | RUR | 9.30 | 29.09.22 | 67 592 |
| ПАО "Транснефть" | 4-03-00206-A | RUR | 12.05 | 18.09.19 | 143 464 |
| ПАО "Акрон" | 4B02-03-00207-A | RUR | 9.10 | 20.11.18 | 45 667 |
| ПАО "Акрон" | 4B02-02-00207-A | RUR | 9.10 | 20.11.18 | 155 408 |
| Газпром нефть ОАО | 4B02-01-00146-A- | RUR | 8.70 | 06.04.22 | 158 897 |
| Газпром нефть ОАО | 4B02-04-00146-A- | RUR | 7.70 | 12.12.24 | 92 884 |
| Газпром нефть ОАО | 4B02-01-00146-A | RUR | 9.40 | 24.07.46 | 97 644 |
| ИКС 5 ФИНАНС (ООО) | 4B02-01-36241-R- | RUR | 9.45 | 11.09.31 | 52 817 |
| ИКС 5 ФИНАНС (ООО) | 4B02-06-36241-R | RUR | 7.95 | 27.04.23 | 273 071 |
| ПАО "Корпорация "Иркут" | 4B02-04-00040-A | RUR | 9.00 | 06.11.23 | 114 744 |
| ПАО "МОЭСК" | 4B02-04-65116-D | RUR | 8.30 | 12.09.24 | 71 775 |
| ПАО "МОЭСК" | 4B02-09-65116-D | RUR | 9.15 | 15.02.27 | 194 942 |
| ПАО "МОЭСК" | 4B02-10-65116-D | RUR | 8.55 | 06.05.27 | 92 290 |
| АИЖК АО | 4B02-09-00739-A | RUR | 7.95 | 17.09.20 | 50 409 |
| Всего: | | | | | 5 422 492 |
| ИТОГО: | | | | | 8 138 799 |

Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных).

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было производных финансовых инструментов, являющихся активом.

2.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату (и на 01.01.2018) Банк имеет вложения только в ценные бумаги – акции SWIFT, классифицированные в портфель «для продажи», оцениваемые после первоначального признания по первоначальной стоимости без последующей переоценки (в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления на б/с 602), резерв на возможные убытки по таким вложениям составляет 0%, в соответствии с Методикой оценки рисков, принятой в Банке:

| | | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--------------------|-----|------------|------------|
| 1. Прочее участие: | | 62 | 62 |
| 1.1. паи SWIFT | EUR | 62 | 62 |
| ВСЕГО: | | 62 | 62 |

В том числе по видам экономической деятельности эмитентов:

| Виды экономической деятельности | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Финансовая | 62 | 62 |
| Всего: | 62 | 62 |

В том числе по географической концентрации:

| Географическая концентрация | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Страны ОЭСР | 62 | 62 |
| Всего: | 62 | 62 |

2.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк оценивает по справедливой стоимости следующие активы и обязательства:

Ценные бумаги

Для более взвешенной оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в Учетную политику Банка на 2018 год добавлены способы определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 3-й уровень исходных данных.

Внесенные дополнения не имели влияния на отчетные показатели.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости

финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, активным, если одновременно соблюдены все нижеизложенные критерии:

- наличие котировок в течение последних 30-ти календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10-ти;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5-ти;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок 0,1% от объема выпуска;
- изменение разницы между ценами спроса и предложения (Спред) более чем в два раза (для акций).

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте. Рынок финансового инструмента признается активным при уровне BVAL не ниже 7, и ценовые котировки такого рынка относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (на биржевом рынке), неактивным, если не выполняется хотя бы один из критериев активности указанных выше.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке за пределами Российской Федерации, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (last close), на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (last close) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке, в том числе рынок еврооблигаций), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN (Bloomberg Generic) – синтетические котировки, сформированные на основании всех котировок по данной ценной бумаге, представленных в системе Bloomberg Professional), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg)) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению на основании следующей системы методов оценки:

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Для организованного рынка коэффициенты распределяются следующим образом.

При наличии критериев неактивного рынка в течение последних 30 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0,99.

При этом, если наблюдается отсутствие торгов по финансовому инструменту в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент 0,98;
- последних 90 дней применяется коэффициент 0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент 0,9;
- последних 180 дней применяется коэффициент 0,6;
- последних 270 дней применяется коэффициент 0,5.

Для неорганизованного рынка (дилерского рынка) корректировочные коэффициенты распределяются следующим образом:

- если на дату определения СС уровень BVAL от 7 до 6, применяется коэффициент - 0,90;
- если на дату определения СС уровень BVAL менее 6, применяется коэффициент - 0,80.

В случае отсутствия торгов по финансовому инструменту за последние 270 дней для расчета справедливой стоимости Банк использует:

- а) котируемые цены на аналогичные (сопоставимые) ценные бумаги на активных рынках;
- б) котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
- в) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, в т.ч.:
 - ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - подразумеваемая волатильность;
 - и
 - кредитные спреды.
- г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Сопоставимость (аналогичность) ценных бумаг определяют следующие критерии:

- 1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);
- 2) ценные бумаги номинированы в одной валюте;
- 3) ценные бумаги имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);
- 4) ценные бумаги имеют сопоставимые встроенные опционы;
- 5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Для определения справедливой стоимости, в условиях отсутствия активного рынка, кроме информации с других активных рынков (бирж и т.п.), рассматривается информация о последних рыночных сделках, полученных из информационно-ценовых агентств REUTERS, BLOOMBERG и др., которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

Для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена Ц1 по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 30 торговых дней, по формуле:

$$Ц1 = \frac{\sum_{n=1}^{10} T_n \cdot V_n}{\sum_{n=1}^{10} V_n},$$

где:

T_n - средневзвешенная цена финансового инструмента в день n для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, или цена закрытия торгового дня (last close) для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке за пределами Российской Федерации.

V_n - объем совершенных сделок с финансовым инструментом в день n , выраженный в тыс.руб.,
 n - количество торговых дней, $n = 1...10$.

Расчетная величина справедливой стоимости с использованием средневзвешенной цены C_1 корректируется с использованием вышеуказанных коэффициентов, исходя из срока отсутствия торгов по финансовому инструменту.

В случае отсутствия активного рынка по аналогичным инструментам, применяется метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды по данному инструменту (3 Уровень исходных данных).

Исходные данные 3 Уровня - ненаблюдаемые Банком исходные данные для ценных бумаг.

Используются только в случае, если наблюдаемые исходные данные недоступны для Банка, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая деятельность рынка в отношении данных ценных бумаг на дату оценки. При этом Банком преследуются основная цель – определение выходной цены этой ценной бумаги на дату оценки, с точки зрения участника рынка, который удерживает эти ценные бумаги, при этом учитываются допущения о риске.

Для определения цены используются следующие исходные данные:

- для долгосрочных опционов на акции в биржевом обороте историческая волатильность по акциям, полученная на основе исторических цен на акции.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 3-ий уровень исходных данных, осуществляется с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков. При использовании данного метода коэффициент дисконтирования определяется следующим образом, если иное не установлено учетной политикой:

Коэффициент дисконтирования =

Доходность к погашению ценной бумаги на дату совершения последней сделки с ценной бумагой
+

Изменение доходности тождественной* ценной бумаги с даты последней сделки с ценной бумагой, при условии, что за этот период не поступало известий, свидетельствующих о значительном ухудшении платежеспособности эмитента оцениваемой ценной бумаги.

**Ценные бумаги являются тождественными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:*

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

2) номинированы в одной валюте;

3) имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

4) имеют сопоставимые встроены опционы;

5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Кроме того, эмитенты рассматриваемых ценных бумаг по возможности должны иметь тождественную отраслевую принадлежность.».

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

В отчетном периоде в Методику оценки внесены изменения в части определения расчетной цены для ПФИ неактивного рынка. Внесенные изменения не повлияли на финансовый результат деятельности Банка.

Справедливая стоимость — цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации ПФИ) на дату оценки. Признаки принудительной (вынужденной) операции: необходимость немедленного выбытия ПФИ и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в дату первоначального признания, в последний рабочий день месяца, дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

При оценке справедливой стоимости ПФИ, применяются следующие подходы к определению активного и неактивного рынка:

Активный рынок - рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии признания активного рынка в совокупности:

- количество сделок с производным финансовым инструментом - не менее 20-ти в течение 30-ти календарных дней до даты переоценки;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5-ти за последние 30-ть календарных дней;
- минимальный оборот операций с ПФИ - 25 млн. рублей (либо в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 25 млн.) за последние 30-ть календарных дней;
- отсутствие существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения и существенное изменение цен за короткий период времени. При этом существенным считается снижение объемов и уровня активности по операциям с ПФИ более чем на 20%, изменение разницы между ценами спроса и предложения более чем в два раза.

Банк признает рынок по производным финансовым инструментам неактивным, если не выполняется хотя бы один из приведенных критериев.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Проверка принятых методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость уточнения осуществляется Банком не реже одного раза в год.

В случае отсутствия данной информации Банк использует расчетный метод определения Справедливой стоимости, либо метод дисконтирования будущих денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка ПФИ с аналогичными условиями по состоянию на дату расчета.

Цены (котировки) активного рынка.

Наилучшим источником для определения справедливой стоимости ПФИ являются опубликованные цены (котировки) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым ПФИ (учитывая однородность базисного актива и срок исполнения).

ПФИ считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным ПФИ регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационные аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. При отсутствии информации о цене спроса и предложения ПФИ основой для определения справедливой стоимости служит цена последней операции, совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение отражается в справедливой стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым ПФИ, с учетом корректировки на кредитный риск контрагента.

Цены (котировки) неактивного рынка.

В отсутствие активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости используется:

- информация о ценах (котировках), предоставленных брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ПФИ, если эти цены (котировки) основаны на текущих рыночных операциях;
- цены (котировки) ПФИ, одинаковых (учитывая однородность базисного актива и срок исполнения) с оцениваемым, по текущим операциям, за исключением, когда такая информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой справедливую стоимость;
- сопоставимые ПФИ активного рынка.

Определение справедливой стоимости ПФИ неактивного рынка осуществляется на основании профессионального суждения сотрудника Управления операций на финансовых рынках, наделенного правом определения справедливой стоимости ПФИ.

Справедливая стоимость ПФИ неактивного рынка определяется как дисконтированная разница между зафиксированной ценой сделки форвардного договора (контракта) и расчетной ценой этого форвардного договора (контракта) умноженная на количество единиц базисного актива.

Справедливая стоимость форвардного договора (контракта) определяется по следующей формуле:

$$NPV = N \cdot (FPC - P) \cdot DF,$$

где:

NPV – справедливая стоимость форвардного договора (контракта);

N – количество единиц базового актива;

FPC – зафиксированная цена сделки форвардного договора (контракта);

P – расчетная цена форвардного договора (контракта);

DF – дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена товара, определяемый по формуле указанной ниже.

Для определения дисконтных факторов, используемых при расчете цены форвардного контракта, Банк использует следующие процентные ставки:

- для российских рублей: ставки MosPrime;

- для Долларов США: ставки LIBOR;

- для ЕВРО: ставки LIBOR EUR.

Для определения процентных ставок на сроках, отличных от стандартных, используется процентная ставка стандартного срока ближайшего по времени к нестандартному сроку, при этом стандартный срок всегда должен превышать нестандартный.

Расчетная цена ПФИ неактивного рынка определяется следующим образом.

1. Расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является товар, за исключением драгоценных металлов, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{DF} + Z,$$

где:

P – расчетная цена форвардного контракта;

S – текущая цена товара на дату заключения форвардного договора (контракта), определяемая в соответствии с пунктом 1.5 Методики учета сделок с ПФИ;

Z – сумма обратно дисконтированных затрат на хранение товара, рассчитанная на дату заключения форвардного договора (контракта);

DF – дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена товара, определяемый по формуле:

$$DF = \frac{1}{1 + r \cdot YFC},$$

где:

r – процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения) (в валюте цены товара), MosPrime Rate (ставка предложения на Московском денежном рынке);

YFC – срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный исходя из количества календарных дней в году, применяемого для расчета процентных ставок в отношении соответствующей валюты (далее – финансовая база), в которой выражена цена товара.

1. Расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является драгоценный металл, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = S \frac{DF (met)}{DF},$$

где:

P – расчетная цена форвардного договора (контракта);

S – текущая цена драгоценного металла на дату заключения форвардного договора (контракта), определяемая в соответствии с пунктом 1.5 Методики учета сделок с ПФИ;

DF – дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена драгоценного металла, определяемый в соответствии с п.1;

DF (met) – дисконтный фактор для соответствующего драгоценного металла, определяемый по формуле:

$$DF (met) = \frac{1}{1 + r (met) \times YFC (met)},$$

где:

r (met) – ставка доходности по банковским вкладам (в долях единицы), которые размещаются на срок форвардного договора (контракта) и сумма требований по которым определяется исходя из текущей стоимости драгоценного металла. При этом ставка доходности равна процентной ставке,

рассчитанной на основании индикаторов (котировок) LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения) (в валюте цены драгоценного металла), MosPrime Rate (ставка предложения на Московском денежном рынке);

YFC^(met) - срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе драгоценного металла.

3. Расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является ценная бумага, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{DF} - d,$$

где:

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

S - текущая цена ценной бумаги, определенная в соответствии с пунктом 1.3 или 1.4. Методики учета сделок с ПФИ;

DF - дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена ценной бумаги, определяемый в соответствии с пунктом 1;

d - сумма обратно дисконтированных на дату заключения форвардного договора (контракта) дивидендов, процентов или иного дохода по ценной бумаге, который должен быть выплачен эмитентом ценной бумаги (лицом, обязанным по ценной бумаге) до истечения срока исполнения форвардного договора (контракта). Если доход по ценной бумаге выплачивается не денежными средствами, а иным имуществом, текущая цена такого имущества для целей величины "d" определяется в валюте, в которой выражена цена этой ценной бумаги, в соответствии с пунктом 1.3 или 1.4. Методики учета сделок с ПФИ (в зависимости от вида иного имущества).

4. Расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = S \times \frac{DF^{(1)}}{DF^{(2)}},$$

где:

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

S - курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) в соответствии с пунктом 1.6 Методики учета сделок с ПФИ;

DF⁽¹⁾ - дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), определяемый в соответствии с пунктом 1;

DF⁽²⁾ - дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту), определяемый в соответствии с пунктом 1.

Текущая цена ценной бумаги, неактивного рынка ценных бумаг, используемая при определении расчетной цены ПФИ, принимается равной расчетной стоимости соответствующей ценной бумаги, определенной в соответствии с порядком определения справедливой стоимости для такой ценной бумаги, установленным в разделе 3 Учетной политики Банка.

Текущая цена ценной бумаги активного рынка, используемая при определении расчетной стоимости ПФИ, признается равной:

- рыночной (средневзвешенной) цене ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу, по итогам дня, в который Банк совершил операцию с ПФИ, - для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу. В случае если рыночная цена ценной бумаги, являющейся базисным (базовым) активом ПФИ, была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу, для определения текущей цены ценной бумаги допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из этих организаторов торговли, включая биржу;

- цене закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанной иностранной фондовой биржей, по итогам дня, в который Банк совершил операцию с ПФИ, - для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранной фондовой биржи. В случае если цена закрытия рынка по ценной бумаге, являющейся базисным (базовым) активом ПФИ, была рассчитана более чем одной иностранной фондовой биржей, для определения текущей цены ценной бумаги допускается использование цены закрытия рынка по ценной бумаге, сложившейся на любой из этих иностранных фондовых бирж.

Текущая цена соответствующего товара, в том числе драгоценных металлов, используемая для определения расчетной цены ПФИ, равняется одной из следующих цен:

- средневзвешенной цене товара, рассчитанной российской биржей по итогам дня, в который Банк совершил операцию с ПФИ, на основании сделок, предусматривающих обязанность поставить товар не позднее двух дней с даты их заключения (включительно). В случае если средневзвешенная цена товара, являющегося базисным (базовым) активом ПФИ, была рассчитана более чем одной

биржей, для определения текущей цены товара используется средневзвешенная цена товара, сложившаяся на любой из этих бирж;

- цене товара на рынке "spot" (spot price, cash price), опубликованной иностранной биржей, иностранным либо российским поставщиком внебиржевых цен на товары (Platts, Argus Media, Информационный центр "КОРТЕС", LBMA, LEBA, LPPM, CRU publication, SBB publication, Metal Bulletin publication), при условии, что российская биржа не осуществляла расчет (раскрытие) средневзвешенной цены товара в соответствующий день. В случае если цена товара на рынке "spot" была опубликована более чем одной иностранной биржей, иностранным либо российским поставщиком внебиржевых цен на товары, то для определения текущей цены товара используются цены товара на рынке "spot", опубликованные любой из этих иностранных бирж, иностранным либо российским поставщиком внебиржевых цен на товары;

- текущему курсу (учетным ценам) Банка России, установленному в отношении аффинированных драгоценных металлов.

Курс иностранной валюты к российскому рублю (другой иностранной валюте), используемый для определения расчетной цены ПФИ, принимает значение средневзвешенного курса валютных пар с поставкой «завтра» (например, USDRUB_TOM, EURRUB_TOM, и т.д.), торговля которыми осуществляется на Московской бирже на дату совершения Банком операции с ПФИ.

В случае отсутствия такого курса курс иностранной валюты может быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату совершения Банком операции, и курса иностранной валюты по отношению к доллару США на дату, предшествующую дате совершения Банком операции.

В качестве курсов иностранных валют по отношению к доллару США могут быть использованы котировки данных валют по отношению к доллару США, представленные в информационных системах "Томсон Рейтерс" (Thomson Reuters) или "Блумберг" (Bloomberg).

По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимых к третьему уровню иерархии.

2.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации. Информация о прочих участиях раскрыта в п.2.3.

2.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Уменьшение объема показателя чистой ссудной задолженности произошло за счет снижения объема сделок валютный своп с валютными фондовыми биржами.

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

| Цель кредитования | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) |
|---|---|---|---|---|
| Юридические лица всего, в т.ч.: | 4 423 249 | 80,2 | 3 860 869 | 68,4 |
| на финансирование текущей и уставной деятельности | 2 691 604 | 48,8 | 2 263 296 | 40,1 |
| на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности) | 1 272 014 | 23,1 | 1 243 600 | 22,0 |
| на строительство объекта | 249 980 | 4,5 | 249 980 | 4,4 |
| на приобретение недвижимого имущества (приобретение жилой недвижимости) | 133 701 | 2,4 | 103 993 | 1,9 |
| на приобретение ценных бумаг | 75 950 | 1,4 | 0 | 0,0 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 203 198 | 3,7 | 268 267 | 4,8 |
| потребительские цели | 185 880 | 3,4 | 221 630 | 4,0 |
| ипотека | 17 318 | 0,3 | 46 637 | 0,8 |
| Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.: | 890 298 | 16,1 | 1 514 945 | 26,8 |
| Расчеты с валютными и фондовыми | 438 305 | 7,9 | 1 347 985 | 23,9 |
| Средства, размещенные на межбанковском рынке биржами | 402 705 | 7,3 | 113 145 | 2,0 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| Финансирование под уступку денежного требования | 48 838 | 0,9 | 42 997 | 0,7 |
| Прочее | 450 | 0,0 | 10 818 | 0,2 |
| ИТОГО: | 5 516 745 | 100 | 5 644 081 | 100 |

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

| № ОКВЭД | Вид экономической деятельности | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) |
|---------|--|---|---|---|---|
| 46 | Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 669 659 | 37,7 | 1 322 338 | 34,2 |
| 68-71 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 237 822 | 28,0 | 1 291 704 | 33,5 |
| 64 | Финансовое посредничество | 1 006 437 | 22,8 | 765 555 | 19,8 |
| 24 | Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей | 452 925 | 10,2 | 392 541 | 10,2 |
| 59 | Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот | 38 500 | 0,9 | 45 000 | 1,2 |
| | ПРОЧЕЕ * | 17 906 | 0,4 | 43 731 | 1,1 |
| | Всего: | 4 423 249 | 100 | 3 860 869 | 100 |

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

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| Сроки погашения | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля (%) | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля (%) |
|---|---|------------|---|------------|
| Юридические лица всего, в т.ч.: | 4 423 249 | 80,2 | 3 860 869 | 68,4 |
| До 90 дней | 76 408 | 1,4 | 168 079 | 3,0 |
| До 180 дней | 426 456 | 7,7 | 228 273 | 4,0 |
| До 270 дней | 478 209 | 8,7 | 129 028 | 2,3 |
| До 1 года | 911 684 | 16,5 | 610 637 | 10,8 |
| Свыше года | 2 529 583 | 45,9 | 2 724 852 | 48,3 |
| Просрочено | 909 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 203 198 | 3,7 | 268 267 | 4,8 |
| До 90 дней | 467 | 0,0 | 867 | 0,0 |
| До 1 года | 4 574 | 0,1 | 74 731 | 1,3 |
| Свыше года | 198 153 | 3,6 | 192 669 | 3,5 |
| Просрочено | 4 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Задолженность, приравненная к ссудной , всего, в т.ч.: | 890 298 | 16,8 | 1 514 945 | 26,8 |
| До востребования | 451 399 | 8,8 | 1 367 766 | 24,2 |
| До 90 дней | 48 838 | 0,9 | 44 575 | 0,8 |
| До 180 дней | 0 | 0,0 | 62 496 | 1,1 |
| До 1 года | 69 471 | 1,3 | 0 | 0,0 |
| Свыше 1 года | 320 590 | 5,8 | 40 108 | 0,7 |
| ИТОГО: | 5 516 745 | 100 | 5 644 081 | 100 |

- в разрезе географических зон:

| | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) | Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля от общей суммы ссудной задолженности (%) |
|--|--|--|--|--|
| Юридические лица всего, в т.ч.: | 4 423 249 | 80,2 | 3 860 869 | 68,4 |
| Россия | 4 266 270 | 77,3 | 3 860 869 | 68,4 |
| Группа развитых стран | 156 979 | 2,8 | 0 | 0,0 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 203 198 | 3,7 | 268 267 | 4,8 |
| Россия | 132 988 | 2,4 | 188 941 | 3,4 |
| Группа развитых стран | 70 210 | 1,3 | 79 326 | 1,4 |
| Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.: | 890 298 | 16,1 | 1 514 945 | 26,8 |
| Россия | 500 237 | 9,1 | 1 464 469 | 25,9 |
| Страны СНГ | 390 061 | 7,1 | 10 562 | 0,2 |
| Группа развитых стран | 0 | 0,0 | 39 914 | 0,7 |
| ИТОГО: | 5 516 745 | 100 | 5 644 081 | 100 |

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату, как и на предыдущую отчетную дату Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.8. Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам

В отчетном периоде совокупная величина резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам увеличилась на 48 719 тыс. руб. (1,6%), главным образом, за счет увеличения отчислений в резерв по активам, размещенным в корпоративном бизнесе, на 61 788 тыс. руб. (2,2%). В этом сегменте деятельности Банка наибольшее увеличение сформированных резервов на возможные потери на 25,2% или на 471 999 тыс. руб. произошло в категории финансовых активов «Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты». В тоже время резервы на возможные потери по задолженности по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам снизились на 318 961 тыс. руб. (-36,9%), резервы на возможные потери по прочим активам снизились на 91 255 тыс.руб. (-86,5%).

В розничном бизнесе объем резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам сократился на 14 179 тыс. руб. (-7,7%), в основном, за счет снижения на 6,2% или на 10 755 тыс. руб. объема резервирования под обесценение потребительских ссуд.

В сегменте операций на финансовых рынках все резервы в объеме 6 842 тыс.руб. формировались под обесценение остатков на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-контрагентах, что на 19,4% больше по сравнению с началом отчетного периода за счет переоценки активов в иностранной валюте.

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов:

| № п/п | Направления деятельности (категории финансовых активов) | Резерв на возможные потери (тыс.руб.) | | Изменение | |
|-------|---|---------------------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | абсолютное (тыс.руб.) | относит. (%) |
| 1 | Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО) | 2 905 552 | 2 843 764 | 61 788 | 2,2 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2 346 147 | 1 874 148 | 471 999 | 25,2 |
| 1.2 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к ЮЛ | 545 202 | 864 163 | (318 961) | (36,9) |
| 1.3 | Прочие активы | 14 198 | 105 453 | (91 255) | (86,5) |
| 1.4 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к ЮЛ (кроме КО) | 5 | 0 | 5 | 100,0 |

| | | | | | |
|-------|--|-----------|-----------|----------|--------|
| 2 | Розничный бизнес (предоставленные ФЛ ссуды (займы) и прочие требования к ФЛ) | 169 646 | 183 825 | (14 179) | (7,7) |
| 2.1 | Иные потребительские ссуды | 162 533 | 173 288 | (10 755) | (6,2) |
| 2.2 | Ипотечные ссуды | 5 033 | 7 510 | (2 477) | (33,0) |
| 2.3 | Прочие активы | 2 065 | 3 018 | (953) | (31,6) |
| 2.4 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к ФЛ | 15 | 9 | 6 | 66,7 |
| 3 | Операции на открытом рынке (требования к КО) | 6 842 | 5 732 | 1 110 | 19,4 |
| 3.1 | Корреспондентские счета | 6 842 | 5 732 | 1 110 | 19,4 |
| ИТОГО | | 3 082 040 | 3 033 321 | 48 719 | 1,6 |

2.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на отчетную дату (и на 01.01.2018) Банком были переданы по сделкам РЕПО облигации субъектов Российской Федерации, российских кредитных организаций, а также облигации прочих российских организаций. Так как облигации были переданы без прекращения признания, за Банком сохранилось право на получение процентных (купонных) доходов по указанным облигациям при условии их выплаты в период нахождения в обеспечении по сделкам РЕПО.

на 01.01.2019:

| 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 | x |

на 01.01.2018:

| Сумма сделки РЕПО (1 часть) | Сумма сделки РЕПО | Нетто-позиция | Балансовая стоимость | Срок сделки |
|--------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|----------------|
| 1 193 784 | 1 197 362 | (3 578) | 1 295 031 | 09.01.2018 |
| 1 111 407 | 1 116 149 | (4 742) | 1 204 831 | 10.01.2018 |
| 722 345 | 724 796 | (2 451) | 771 538 | 11.01.2018 |
| 950 279 | 954 429 | (4 150) | 1 054 555 | 12.01.2018 |
| 3 977 815 | 3 992 736 | (14 921) | 4 325 955 | x |

2.10. Переклассификации финансовых инструментов

В течение отчетного периода и на дату составления отчетности переклассификаций финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, из одной категории в другую не производилось.

2.11. Взаимозачеты

В отчетном периоде Банка не признавал финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения раскрыта в п. 6.1.9. Обеспечений с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения у Банка на отчетную дату нет.

2.13. В отчетном периоде при первоначальном признании Банк оценивал финансовые активы и финансовые обязательства по цене сделки, кроме ценных бумаг, оценка которых осуществлялась по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость подтверждалась данными активного рынка либо определялась на основе наблюдаемых исходных данных, т.е. Банк констатирует, что

справедливая стоимость в отношении признанных в отчетном периоде ценных бумаг может быть надежно определена.

2.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства | 24 896 | 30 734 |
| Нематериальные активы | 2 272 | 1 809 |
| Материальные запасы | 9 | 9 |
| Вложения в приобретение основных средств | 0 | 287 |
| ИТОГО: | 27 177 | 32 839 |

2.14.1. Основные средства

При первоначальном признании основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется следующим образом, для основных средств:

- 1) приобретенных за плату – как сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов;
- 2) приобретенных на условиях отсрочки платежа – как стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
- 3) полученных по договорам дарения (безвозмездно) – как справедливая стоимость на дату признания;
- 4) полученных по договору мены – как справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить, а в случае если справедливую стоимость определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- 5) внесенных в уставный капитал Банка – как стоимость объектов основных средств, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации;
- 6) выявленных в результате инвентаризации – как справедливая стоимость на дату признания или в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

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

- земельные участки и здания (часть здания) - по переоцененной (справедливой) стоимости;
- все остальные группы однородных основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка основных средств осуществляется на конец отчетного года.

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

Амортизируемая стоимость – величина, которая определяется как первоначальная стоимость или переоцененная стоимость основного средства за вычетом ликвидационной. Банк признает ликвидационную стоимость несущественной, и не учитывает при расчете амортизируемой величины, если ее размер составляет менее 5% от первоначальной стоимости.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется экспертным путем на основе профессионального суждения бухгалтерского работника при признании объекта, исходя из:

ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Применение способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, при этом применяются следующие сроки полезного использования:

| Класс основных средств | Срок полезного использования (лет) |
|----------------------------|------------------------------------|
| Недвижимость (кроме земли) | 2,7* |
| Автомобили | от 3 до 8 |
| Вычислительная техника | от 3 до 4 |
| Оборудование | от 3 до 21 |
| Мебель | 6 |

*по капитальным вложениям в арендованное здание

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|------------------------------|------------|------------|
| Валовая балансовая стоимость | 85 980 | 88 784 |
| Накопленная амортизация | (61 084) | (58 050) |
| Убытки от обесценения | - | - |
| Балансовая стоимость | 24 896 | 30 734 |

| | Авто-мобили | Вычисли-тельная техника | Оборудо-вание | Мебель | Кап. вложения в арендован-ное здание | ИТОГО |
|---------------------------------|-------------|-------------------------|---------------|--------|--------------------------------------|---------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 01.01.2018 | 7 835 | 36 340 | 39 337 | 1 257 | 4 015 | 88 784 |
| Приобретение | 0 | 5 012 | 1 237 | 0 | 0 | 6 249 |
| Выбытие | 0 | (6 887) | (2 166) | 0 | 0 | (9 053) |
| На 01.01.2019 | 7 835 | 34 465 | 38 408 | 1 257 | 4 015 | 85 980 |
| Амортизация | | | | | | |
| На 01.01.2018 | 1 732 | 32 468 | 19 681 | 1 164 | 3 005 | 58 050 |
| Начислена за период | 2 024 | 2 146 | 6 818 | 41 | 1 010 | 12 039 |
| Списана по выбывшим | 0 | (6 887) | (2 118) | 0 | 0 | (9 005) |
| На 01.01.2019 | 3 756 | 27 727 | 24 381 | 1 205 | 4 015 | 61 084 |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 01.01.2018 | 6 103 | 3 872 | 19 656 | 93 | 1 010 | 30 734 |
| На 01.01.2019 | 4 079 | 6 738 | 14 027 | 52 | 0 | 24 896 |

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются обязательства по оплате поставки основных средств в мае 2019 года на сумму 192 054 долларов США, оплата производится по курсу, установленному Банком России на дату платежа. На 01.01.2018 обязательств не было.

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 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 38 512 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 31 362 тыс.руб.).

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

2.14.2. Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 данного класса активов не было.

2.14.3. Нематериальные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имеет в собственности нематериальные активы (далее – НМА), остаточная стоимость которых составляет 2 272 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 809 тыс. руб.):

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|------------------------------|------------|------------|
| Валовая балансовая стоимость | 3 553 | 9 458 |
| Накопленная амортизация | (1 281) | (7 649) |
| Убытки от обесценения | - | - |
| Балансовая стоимость | 2 272 | 1 809 |

По состоянию на отчетную дату (и на 01.01.2018), Банк владеет НМА в форме лицензий на программное обеспечение, НМА с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют:

| Класс НМА | Срок полезного использования (лет) |
|-----------|------------------------------------|
| Лицензии | От 2 лет до 10 лет |

НМА с установленным сроком полезного использования амортизируются линейным методом.

Сумма начисленных амортизационных отчислений за отчетный период в сумме 960 тыс. руб. (за отчетный период прошлого года – 3 733 тыс. руб.) включена в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 3.1.8. Пояснительной информации).

| | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|--|
| на 01.01.2018 | 1 809 |
| Поступило в результате приобретения всего, в т.ч.: | 1 423 |
| - отдельные активы; | 1 423 |
| - 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 | (960) |
| Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту предоставления отчетности | - |
| Прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода | - |
| на 01.01.2019 | 2 272 |

Существенных изменений в бухгалтерские оценки не вносилось.

Ограничений в отношении прав собственности на НМА не налагалось.

НМА не передавались в залог в качестве обеспечения.

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

НМА, учитываемых по переоцененной стоимости, в отчетном периоде (и в предыдущем отчетном периоде) не было.

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

2.15. Аренда

Банк не осуществляет операции финансовой аренды.

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

По состоянию на отчетную дату заключено 3 (три) договора субаренды (на 01.01.2018 – 3).

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, включена в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 3.1.8. Пояснительной информации):

| | <u>на 01.01.2019</u> | <u>на 01.01.2018</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Сумма арендных платежей, кроме платежей по субаренде | 46 356 | 48 822 |
| Сумма арендных платежей по субаренде, в т.ч.: | 201 | 192 |
| суммы, относящиеся к: | | |
| - минимальным арендным платежам | - | - |
| - условной арендной плате | - | - |
| - платежам по субаренде | 201 | 192 |
| Всего признано расходов по аренде в периоде: | 46 557 | 49 014 |

2.16. 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 задолженностям по кредитным договорам, балансовой стоимостью 90 933 тыс. руб. (на 01.01.2018– 82 412 тыс. руб.).

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

более 1 года до 2-х лет - 10% или 4 600 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 700 тыс. руб.),
от 2-х до 3-лет - 21% по состоянию на отчетную дату не создавался (на 01.01.2018 – 558 тыс. руб.),

от 3-х до 4-х лет – 35% или 670 тыс. руб. (на 01.01.2018 - не было).

Банк ведет активный поиск покупателей.

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | Изменение (+/-) | Примечания |
|----------------------|---------------|---------------|-----------------|--|
| Земля: | 42 300 | 20 273 | 22 027 | |
| Балансовая стоимость | 42 970 | 20 831 | 22 139 | Увеличение балансовой стоимости на 41 287 тыс. руб. в результате передачи залога согласно Постановлению о передаче нереализованного имущества от 01.02.2018 и 02.02.2018 (Решение суда от 10.04.2017), и от 23.08.2018. Уменьшение на: 18 172 тыс.руб. в результате продажи имущества по договору купли-продажи от 30.11.2017 и акта приема-передачи от 10.01.2018; 976 тыс.руб. в результате проверки на обесценение от уменьшения справедливой стоимости |
| РВП | (670) | (558) | (112) | |
| Недвижимость: | 41 400 | 60 881 | (19 481) | Уменьшение балансовой стоимости в результате продажи по договорам купли-продажи: |
| Балансовая стоимость | 46 000 | 61 581 | (15 581) | - от 30.11.2017 и акта приема-передачи от 10.01.2018 на сумму 8 585 тыс.руб., |
| РВП | (4 600) | (700) | (3 900) | - от 13.12.2017г. и акта приема-передачи от 10.01.2018 на сумму 6 996 тыс.руб. |
| Оборудование: | 1 963 | 0 | 1 963 | Увеличение балансовой стоимости на сумму 1 963 тыс.руб. в результате передачи оборудования, |
| Балансовая стоимость | 1 963 | 0 | 1 963 | предоставленного в залог, по соглашению об отступном от 20.04.2018 и акта приема-передачи от 20.06.2018 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | |
| ИТОГО: | 85 663 | 81 154 | 4 509 | x |

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в п. 3.2. настоящей Пояснительной информации.

2.17. Прочие активы

Структура прочих активов:

| | <u>на 01.01.2019</u> | <u>на 01.01.2018</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Незавершенные расчеты | 8 330 | 16 221 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 2 304 | 4 141 |
| Требования по получению процентов кредитным договорам | 1 520 | 202 |
| Требования по дисконтам | 7 | 56 |
| Требования по комиссиям | 1 976 | 1 959 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Требования по присужденным пеням и неустойкам | 2 315 | 96 561 |
| Резерв под обесценение | (4 288) | (98 224) |
| Всего прочие финансовые активы | 12 164 | 20 916 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансовые платежи и предоплаты | 24 170 | 18 693 |
| Расходы будущих периодов | 320 | 979 |
| Прочее | 515 | 1 174 |
| Резерв под обесценение | (11 503) | (9 822) |
| Всего прочие нефинансовые активы | 13 502 | 11 024 |
| Итого прочие активы | 25 666 | 31 940 |

| | на 01.01.2019 | | | | на 01.01.2018 | | | |
|---|------------------------|----------|----------|---------------|------------------------|----------|-------------|---------------|
| | в дол- ларах США | в евро | в рублях | итого | в дол- ларах США | в евро | в рублях | итого |
| Финансовые активы | 2 955 | 435 | 13 062 | 16 452 | 2 235 | 164 | 116 741 | 119 140 |
| Нефинансовые активы | 588 | 100 | 24 317 | 25 005 | 89 | 0 | 20 757 | 20 846 |
| Итого до вычета резерва под обесценение | 3 534 | 535 | 37 379 | 41 457 | 2 324 | 164 | 137 498 | 139 986 |
| Резерв под обесценение прочих активов | X | X | X | (15 791) | X | X | X | (108 046) |
| Итого после вычета резерва под обесценение | X | X | X | 25 666 | X | X | X | 31 940 |

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 01.01.2019 | | | | | | | |
|--|---------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|---------------|
| | просроченные | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года | ИТОГО |
| 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 кредитным договорам | 0 | 0 | 865 | 635 | 0 | 0 | 0 | 1 500 |
| 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 | 10 546 | 3 976 | 2 458 | 4 363 | 400 | 25 666 |

| Наименование актива | на 01.01.2018 | | | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|-------|
| | просроченные | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года | ИТОГО |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | | | | |
|--|----------|--------------|---------------|--------------|------------|------------|--------------|---------------|
| Незавершенные расчеты кредитной организации | 0 | 0 | 16 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 221 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 0 | 4 135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 135 |
| Требования по кредитным договорам | 0 | 0 | 193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193 |
| Требования по дисконтам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 | 0 | 56 |
| Требования по комиссиям | 0 | 0 | 311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 311 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 583 | 2 535 | 3 169 | 673 | 661 | 2 205 | 9 826 |
| Прочее | 0 | 219 | 560 | 244 | 24 | 36 | 115 | 1 198 |
| Итого прочих активов | 0 | 4 937 | 19 820 | 3 413 | 697 | 753 | 2 320 | 31 940 |

| *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 |

| *Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты: | на 01.01.2018 (тыс.руб) | Срок погашения (оплаты)* |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| ЗАО «КомпьюВэй» Техподдержка ПП | 1 | 09.01.2019 |
| Задолженность по оплате реализованных земельных участков (ФЛ1) | 645 | 31.03.2019 |
| Задолженность по оплате реализованных земельных участков (ФЛ1) | 1 296 | 30.06.2019 |
| ЗАО «Мастерхост» Виртуальный хостинг | 1 | 20.11.2019 |
| ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП | 263 | 30.06.2020 |
| ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП | 113 | 01.07.2019 |
| АО "Региональный Сетевой Информационный центр" Регистрация домена | 1 | 07.03.2027 |
| ВСЕГО: | 2 320 | 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.

2.18. Средства кредитных организаций

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета | 885 | 660 |
| Полученные МБК и депозиты | 0 | 64 184 |
| Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг* | 3 607 971 | 3 977 815 |
| Депозиты овернайт | - | - |
| Синдицированные кредиты | - | - |
| Итого: | 3 608 856 | 4 042 659 |

*Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг:

| | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Балансовая стоимость ссуд | 3 607 971 | 3 977 815 |
| Справедливая стоимость обеспечения | 4 025 457 | 4 379 662 |

2.19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Виды привлечения | на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля, (%) | на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля, (%) |
|--|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 6 485 711 | 100 | 7 774 683 | 100 |
| 1. Средства юридических лиц: | 1 099 821 | 17,0 | 1 923 932 | 24,8 |
| - средства на текущих и расчетных счетах | 1 061 811 | 16,4 | 1 850 802 | 23,8 |
| - срочные депозиты | 38 010 | 0,6 | 73 130 | 1,0 |
| 2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.: | 5 382 930 | 83,0 | 5 841 053 | 75,1 |
| - средства на текущих счетах физических лиц | 459 459 | 7,1 | 295 004 | 3,8 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | |
|--|--------------|------------|--------------|------------|
| - спецкарточные счета физических лиц | 246 012 | 3,8 | 251 831 | 3,2 |
| - вклады (депозиты) физических лиц | 4 651 443 | 71,7 | 5 278 501 | 67,9 |
| - средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей | 25 717 | 0,4 | 13 620 | 0,2 |
| - прочие | 299 | 0,0 | 2 097 | 0,0 |
| 3. ПРОЧИЕ | 2 960 | 0,0 | 9 698 | 0,1 |

Остатки средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

| Сектора экономики | Виды экономической деятельности | Остатки на счетах на 01.01.2019 (тыс.руб.) | Доля, (%) | Остатки на счетах на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Доля, (%) |
|--|--|--|-----------|--|-----------|
| Юридические лица | | 1 099 821 | 100 | 1 923 932 | 100 |
| Обрабатывающее производство | Производство насосов и компрессоров | 141 803 | 12,9 | 394 479 | 20,5 |
| | Производство прочих машин и оборудования специального назначения | 26 255 | 2,4 | 0 | 0,0 |
| | Производство электродвигателей, генераторов и трансформаторов | 117 647 | 10,7 | 20 834 | 1,1 |
| | Производство мебели | 4 091 | 0,4 | 0 | 0,0 |
| | Производство изделий из пластмасс | 6 049 | 0,5 | 8 144 | 0,4 |
| | Производство контрольно-измерительных приборов | 28 737 | 2,6 | 18 201 | 1,0 |
| | Производство муки из зерновых и растительных культур | 0 | 0,0 | 10 147 | 0,5 |
| Строительство | Строительство жилых и нежилых зданий | 17 714 | 1,6 | 86 954 | 4,5 |
| | Производство электромонтажных работ | 7 334 | 0,7 | 0 | 0,0 |
| | Разработка строительных проектов | 1 462 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| | Строительство инженерных коммуникаций | 0 | 0,0 | 6 687 | 0,3 |
| | Прочие строительные работы | 2 200 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| Торговля оптовая и розничная | Торговля оптовая машинами и оборудованием | 326 471 | 29,7 | 697 321 | 36,2 |
| | Торговля оптовая химическими продуктами и топливом | 5 111 | 0,5 | 12 314 | 0,6 |
| | Торговля оптовая металлами | 7 776 | 0,7 | 0 | 0,0 |
| | Торговля оптовая лесоматериалами, стройматериалами и сантехоборудованием | 6 347 | 0,6 | 23 811 | 1,2 |
| | Торговля оптовая фармацевтической продукцией | 4 820 | 0,4 | 7 801 | 0,4 |
| | Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями | 11 526 | 1,0 | 16 574 | 0,9 |
| | Торговля оптовая электронным и телекоммуникационными оборудованием | 4 329 | 0,4 | 0 | 0,0 |
| | Торговля оптовая бытовыми электротоварами | 1 769 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| | Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями | 10 287 | 0,9 | 34 475 | 1,8 |
| | Торговля оптовая неспециализированная | 29 430 | 2,7 | 46 561 | 2,4 |
| | Транспортировка и хранение | Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками | 3 839 | 0,3 | 0 |
| Деятельность в области информации и связи | Разработка компьютерного программного обеспечения | 13 418 | 1,2 | 0 | 0,0 |
| Деятельность финансовая и страховая | Деятельность по финансовой аренде (лизинг) | 21 337 | 1,9 | 36 804 | 1,9 |
| | Предоставление прочих финансовых услуг | 29 062 | 2,6 | 68 576 | 3,6 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом | 84 465 | 7,7 | 74 487 | 3,9 |
| | Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 33 031 | 3,0 | 0 | 0,0 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | Деятельность в области инженерных изысканий | 6 899 | 0,6 | 17 578 | 0,9 |
| | Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр | 16 566 | 1,5 | 6 058 | 0,3 |
| | Разработка проектов промышленных процессов и производств | 1 945 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| | Технические испытания, исследования, анализ и сертификация | 10 117 | 0,9 | 36 377 | 1,9 |
| | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 638 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| | Деятельность по проведению финансового аудита | 3 980 | 0,4 | 7 714 | 0,4 |
| | Деятельность рекламная | 2 792 | 4,8 | 93 770 | 4,9 |
| | Исследование конъюнктуры рынка | 11 802 | 1,1 | 18 620 | 1,0 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | |
|---|--|---------------|------------|---------------|------------|
| Деятельность административная и сопутствующие услуги | Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений | 7 629 | 0,7 | 6 169 | 0,3 |
| Деятельность в области здравоохранения | Деятельность больничных организаций | 2 693 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| Деятельность в области культуры и спорта | Деятельность в области спорта прочая | 3 975 | 0,3 | 0 | 0,0 |
| Прочее | Прочее | 34 875 | 3,2 | 173 476 | 9,0 |
| Индивидуальные предприниматели | | 25 717 | 100 | 13 620 | 100 |
| Обрабатывающее производство | Распиловка и строгание древесины | 25 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| | Обработка металлических изделий | 13 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| Торговля оптовая и розничная | Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями | 34 | 0,1 | 1 045 | 7,7 |
| | Торговля мотоциклами, их деталями и принадлежностями | 7 156 | 27,8 | 2 430 | 17,8 |
| | Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами | 220 | 0,9 | 371 | 2,7 |
| | Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением | 49 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| | Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах | 226 | 0,9 | 1 406 | 10,3 |
| | Торговля розничная чаем, кофе, какао в специализированных магазинах | 289 | 1,1 | 0 | 0,0 |
| | Торговля розничная писчебумажными и канцелярскими товарами в специализированных магазинах | 55 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| | Торговля розничная сухопутного пассажирского транспорта | 0 | 0,0 | 267 | 2,0 |
| Транспортировка и хранение | Деятельность такси | 11 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| | Деятельность автомобильного грузового транспорта | 49 | 0,2 | 142 | 1,0 |
| | Перевозка грузов неспециализированными автотранспортными средствами | 51 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| | Деятельность гостиниц | 23 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | Деятельность гостиниц | 23 | 0,1 | 0 | 0,0 |
| | Производство кинофильмов, видеофильмов, телевизионных программ | 0 | 0,0 | 87 | 0,6 |
| | Деятельность в области радиовещания | 62 | 0,2 | 326 | 2,4 |
| Деятельность в области информации и связи | Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий | 25 | 0,1 | 157 | 1,2 |
| | Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 202 | 0,8 | 60 | 0,4 |
| | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом | 6 941 | 27,0 | 2 283 | 16,8 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | Предоставление посреднических услуг при оценке жилого недвижимого имущества | 45 | 0,2 | 1 929 | 14,2 |
| | Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 1 345 | 5,2 | 188 | 1,4 |
| | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 6 660 | 25,9 | 2 011 | 14,8 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук | 486 | 1,9 | 140 | 1,0 |
| | Деятельность рекламная | 792 | 3,1 | 197 | 1,4 |
| | Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий | 0 | 0,0 | 113 | 0,8 |
| Предоставление прочих видов услуг | Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты | 70 | 0,3 | 0 | 0,0 |
| | Прочее | 888 | 3,5 | 468 | 3,4 |

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

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка находились беспоставочные форвардные контракты на продажу иностранной валюты, являющиеся обязательством:

| Базисный актив (в единицах валюты) | | Цена контракта (руб.) | Дата исполнения | Справедливая стоимость (тыс.руб.) |
|---------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------|---|
| EUR | 14 000 000,00 | 79,6581 | 15.01.2019 | 6 093 |
| USD | 37 000 000,00 | 69,5218 | 15.01.2019 | 10 715 |
| Всего: | | | | 16 808 |

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле находилось два заключенных беспоставочных форвардных контракта на продажу иностранной валюты, все контракты исполнены по сроку:

| Базисный актив (в единицах валюты) | | Цена контракта (руб.) | Дата исполнения | Справедливая стоимость (тыс.руб.) |
|---------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------|---|
| EUR | 14 000 000,00 | 68,7861 | 15.01.2018 | 8 268 |
| USD | 42 000 000,00 | 57,6291 | 15.01.2018 | 8 488 |
| Всего: | | | | 16 756 |

2.21. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на отчетную дату и на 01.01.2018 в обращении находились долговые ценные бумаги в форме срочных дисконтных векселей.

на 01.01.2019:

| Серия | Номер | Номинал (руб.) | доходность к погашению в % годовых | Дата составления | Дата погашения |
|-------|---------|-------------------|--|---------------------|-------------------|
| AA | 0000154 | 1 587 000.00 | 1,99 | 20.07.2017 | 31.01.2019 |
| AA | 0000155 | 522 486.00 | 3,5 | 28.12.2017 | 11.04.2019 |

на 01.01.2018:

| Серия | Номер | Номинал (руб.) | доходность к погашению в % годовых | Дата составления | Дата погашения |
|-------|---------|-------------------|--|---------------------|-------------------|
| AA | 0000154 | 1 587 000.00 | 1,99 | 20.07.2017 | 31.01.2019 |
| AA | 0000155 | 522 486.00 | 3,5 | 28.12.2017 | 11.04.2019 |

2.22. В договорах на привлечение денежных средств, заключенных с банками-контрагентами, нет условий по досрочному выкупу ценных бумаг, исполнению обязательств Банка по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

2.23. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют:

| | на 01.01.2019 | | | | на 01.01.2018 | | | |
|-------------------------------|---------------|--------|----------|---------|---------------|--------|-------------|---------|
| | в долларах | в евро | в рублях | итого | в долларах | в евро | в рублях | итого |
| Финансовые обязательства | 788 | 42 | 124 289 | 125 119 | 1 548 | 3 349 | 135 724 | 140 621 |
| Нефинансовые обязательства | - | - | 7 542 | 7 542 | - | - | 6 559 | 6 559 |
| Итого прочих обязательств | 788 | 42 | 131 831 | 132 661 | 1 548 | 3 349 | 142 283 | 147 180 |

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

на 01.01.2019:

| Виды обязательств | До востре- бования | До 1 года | Свыше 1 года | Просро- ченные | Общая сумма |
|----------------------------|--------------------------|--------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Финансовые, всего, в т.ч.: | 37 959 | 80 204 | 6 956 | 0 | 125 119 |

| | | | | | |
|--|--------|--------|-------|---|--------|
| -обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 0 | 61 160 | 0 | 0 | 61 160 |
| -средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 0 | 174 | 0 | 0 | 174 |
| -обязательства по договорам уступки прав требования | 37 546 | 0 | 6 956 | 0 | 44 520 |
| -обязательства по уплате процентов | 0 | 3 925 | 0 | 0 | 3 925 |
| -текущие расчеты по налогам и сборам | 0 | 1 663 | 0 | 0 | 1 663 |
| -текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 | 1 662 | 0 | 0 | 1 662 |
| -текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -расчеты с прочими кредиторами | 352 | 0 | 0 | 0 | 352 |
| -переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты | 0 | 11 620 | 0 | 0 | 11 620 |
| Нефинансовые, всего | 7 542 | 0 | 0 | 0 | 7 542 |

на 01.01.2018:

| Виды обязательств | До востребования | До 1 года | Свыше 1 года | Просроченные | Общая сумма |
|--|------------------|-----------|--------------|--------------|-------------|
| Финансовые, всего, в т.ч.: | 28 800 | 106 569 | 5 252 | 0 | 140 621 |
| -обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 0 | 66 754 | 0 | 0 | 66 754 |
| - средства, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -обязательства по договорам уступки прав требования | 28 466 | 0 | 5 252 | 0 | 33 718 |
| -обязательства по уплате процентов | 0 | 6 737 | 0 | 0 | 6 737 |
| -текущие обязательства по налогам и сборам | 0 | 1 561 | 0 | 0 | 1 561 |
| -текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 | 31 308 | 0 | 0 | 31 308 |
| -текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 0 | 24 | 0 | 0 | 24 |
| -расчеты с прочими кредиторами | 334 | 185 | 0 | 0 | 519 |
| Нефинансовые, всего | 6 559 | 0 | 0 | 0 | 6 559 |

2.24. 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.

Уменьшение показателя «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» на отчетную дату произошло за счет восстановления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в результате уменьшения портфеля банковских гарантий на 58,8 % (ст.37 Бухгалтерского баланса), а также реклассификации отдельных контрагентов по условным обязательствам кредитного характера в высшую категорию качества по оценке на отчетную дату.

2.25. Уставный капитал

В отчетном периоде уставный капитал Банка не изменялся:

| | 01.01.2019 | | | 01.01.2018 | | |
|--------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| | 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 |

В соответствии с разделом 4 устава Банка акционеры имеют следующие права.

Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленного для каждого их типа. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее, чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на которым не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Акционеры Банка также вправе в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- обжаловать решения органов управления Банка;
- знакомиться с документами Общества и получать их копии;
- требовать возмещения убытков, причиненных Банку;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры Банка имеют и другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством.

Ограничения Уставом не установлены.

По состоянию на отчетную дату Банку не принадлежат собственные акции.

Порядок и условия конвертации устанавливаются в решении о выпуске ценных бумаг (облигаций или опционов), подлежащих конвертации. В отчетном периоде подобные ценные бумаги не выпускались.

3. Отчет о финансовых результатах

3.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов:

3.1.1. Изменение резерва на возможные потери

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|-------------|-------------|
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (212 323) | 262 253 |

| | | |
|--|-----------|----------|
| - по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним* | (211 213) | 261 867 |
| - по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | (1 110) | 386 |
| Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи всего, в том числе: | 0 | 0 |
| - по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе: | 48 464 | (1 232) |
| - по условным обязательствам кредитного характера** | 53 249 | (25 176) |

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

**Изменение показателя связано с восстановлением резервов на возможные потери в связи с уменьшением портфеля гарантий.

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

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|-------------|-------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.: | (252 402) | 104 029 |
| Производные финансовые инструменты (форварды) | 541 | 51 970 |
| Производные финансовые инструменты (фьючерсы) | 0 | (31) |
| Долговые ценные бумаги | 22 145 | 6 401 |
| Долговые ценные бумаги - переоценка | (275 088) | 45 689 |

Уменьшение показателя по сравнению с прошлым отчетным периодом связано с резким снижением цен на облигации, начиная с апреля, августе и сентябре 2018 года, что связано с ухудшением геополитической обстановки, а также риском ужесточения санкций США в отношении Российской Федерации.

3.1.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|-------------|-------------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.: | 0 | (141) |
| Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов* | 0 | (141) |

* Финансовый результат от погашения еврооблигаций SB Capital S.A. XS0543956717

3.1.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|-------------|-------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.: | 475 925 | (298 937) |
| - от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме: | 420 | 373 |
| по долларам США | 230 | 198 |
| по евро | 169 | 93 |
| по фунтам стерлингов Соединенного королевства | 21 | 82 |
| - от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме: | 475 505 | (299 310) |
| по долларам США | 423 912 | (353 461) |
| по евро | 51 153 | 53 552 |
| по фунтам стерлингов Соединенного королевства | 137 | 248 |
| по швейцарским франкам | 4 | (29) |
| по японским иенам | 292 | 343 |
| по другим валютам | 7 | 37 |

3.1.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|-------------|-------------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.: | 192 605 | 45 565 |
| по долларам США | (21 005) | 33 279 |
| по евро | 208 288 | 12 095 |
| по фунтам стерлингов Соединенного королевства | 4 007 | 898 |

| | | |
|------------------------|-------|-------|
| по швейцарским франкам | 1 000 | (70) |
| по японским иенам | 318 | (632) |
| по другим валютам | (3) | (5) |

3.1.6. Комиссионные доходы

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы, всего, в т.ч.: | 70 807 | 84 547 |
| от открытия и ведения банковских счетов* | 765 | 1 381 |
| от расчетного и кассового обслуживания | 30 768 | 33 051 |
| от операций с валютными ценностями | 1 221 | 1 006 |
| от осуществления переводов денежных средств | 34 548 | 37 296 |
| от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств** | 2 926 | 11 018 |
| от других операций | 579 | 795 |

* 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.

3.1.7. Прочие операционные доходы

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|---------------|--------------|
| Прочие операционные доход, всего, в т.ч.: | 33 201 | 8 160 |
| доходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (в т.ч. последующее увеличение стоимости ДАГП)* | 22 741 | 325 |
| доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 5 914 | 4 120 |
| корректировка по начисленным процентам по депозитам (досрочное изъятие) | 1 894 | 1 302 |
| доходы от списания обязательств и не востребовавшейся задолженности | 1 746 | 68 |
| другие операционные доходы | 877 | 734 |
| доходы от выбытия (реализации) основных средств | 29 | 1 611 |

* Информация по показателю раскрыта в п.3.2.

3.1.8. Операционные расходы

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Операционные расходы, всего, в т.ч.: | 453 659 | 771 184 |
| Расходы на содержание персонала, в т.ч. вознаграждения работникам* | 256 579 | 197 655 |
| Арендная плата** | 46 557 | 49 014 |
| Расходы от операций уступки прав требования | 46 420 | 374 126 |
| Расходы на страховые взносы по обязательному страхованию вкладов | 32 340 | 27 863 |
| Прочие административно-хозяйственные расходы | 25 533 | 28 942 |
| Расходы по эксплуатации и сопровождению ПО | 14 853 | 14 718 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 12 999 | 14 853 |
| Расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества | 8 293 | 12 713 |
| Прочие расходы | 5 628 | 3 478 |
| Расходы на аудит | 3 480 | 2 490 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи*** | 977 | 45 332 |

* Информация по показателю раскрыта в п.3.1.10 и п.8.

** Информация по показателю раскрыта в п. 2.15.

*** Информация по показателю раскрыта в п.3.2.

3.1.9. Основные компоненты возмещения (расхода) по налогам

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе: | 212 875 | 132 083 |
| Налог на прибыль, всего, в т.ч.: | 207 668 | 125 303 |
| текущий налог | 203 245 | 74 320 |
| отложенный налог | 4 423 | 50 983 |
| Земельный налог | 2 537 | 675 |
| Налог на добавленную стоимость | 1 668 | 4 729 |
| Компенсационная стоимость квотируемого рабочего места | 656 | 616 |

| | | |
|--------------------|-----|-----|
| Госпошлина | 216 | 553 |
| Транспортный налог | 84 | 130 |
| Налог на имущество | 46 | 77 |

В отчетном периоде не было расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

3.1.10. Вознаграждения работникам*

Общий размер выплаченных вознаграждений работникам включен в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за отчетный период и соответствующий период прошлого года. Далее представлена расшифровка выплаченных вознаграждений по их видам:

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на оплату труда, | 200 215 | 153 142 |
| Расходы на добровольное медицинское страхование | 4 236 | 3 898 |
| Расходы на выплату выходных пособий по соглашению сторон | 1 220 | 948 |
| Расходы на выплату материальной помощи | 616 | 537 |
| Расходы на прочие компенсации и выплаты | 434 | 548 |
| ВСЕГО: | 206 721 | 159 073 |

*Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу раскрыта в п.8.

Изменение показателя произошло по причине выплаты квартальных премий в отчетном периоде, тогда как в прошлом периоде на основании решения Правления премии по итогам квартала не выплачивались.

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

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|---------------|-----------------|
| Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов для продажи | 22 741 | (17 801) |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности: | 22 741 | (17 801) |

за 2018 год:

| 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) | Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи | | Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо) |
|---|--|--|--|------------|---|
| | | | Сумма (тыс.руб.) | 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 | - | 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 | - | не применимо |
| Оборудование (банкомат) | Продано по договору купли-продажи от 20.08.2018, акт приема-передачи от 06.09.2018 | - | 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. | 1) Новый план продаж от 25.04.2018, в связи с отсутствием спроса, изменен срок реализации – до 25.10.2018. 2) Новый план продаж от 24.10.2018, в связи с отсутствием спроса | 231 | 21 | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | |
|--|---|---|-----|----|--|
| | | изменены: минимальная цена продажи и срок реализации до 23.04.2019. | | | |
| Недвижимое имущество (квартира и 2 машиноместа в г. Москва), полученное по отступному* | План продаж от 22.02.2017: - срок реализации: до 21.02.2018; - способ: с привлечением агента. | Новый план продаж от 21.02.2018, в связи с отсутствием спроса: изменены: минимальная цена продажи, и срок реализации – до 21.02.2019. | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Недвижимое имущество (земельные участки Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному | План продаж от 27.12.2017: - срок реализации: до 27.12.2018; - способ: собственными силами | Новый План продаж от 07.02.2018, в связи с отсутствием спроса, изменены стоимость продажи и срок реализации – до 07.02.2019. | 746 | 21 | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Недвижимое имущество (земельные участки в Московской области, Волоколамский р-н), полученное по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества | План продаж от 26.09.2017: - срок реализации до 25.09.2019 - способ: собственными силами | - | 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 20.06.2018: - срок реализации: до 20.06.2019; - способ: с привлечением агента. | - | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |

* По состоянию на дату составления отчетности квартира продана – запись в ЕГРП от 14.02.2019.

за 2017 год:

| 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) | Прибыль (убыток) признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи | | Отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (если применимо) |
|---|--|--|--|------------|---|
| | | | Сумма (тыс.руб.) | Статья ОФР | |
| Недвижимое имущество (квартира), полученное по отступному | Продано по договору купли-продажи от 21.02.2017, акт приема-передачи от 21.02.2017 | - | 0 | - | не применимо |
| Автомобиль, выведен из состава основных средств | Продано по договору купли-продажи от 23.08.2017 акт приема-передачи от 23.08.2017 | - | 0 | - | не применимо |
| Недвижимое имущество (земельные участки в Тульской обл., Ленинский р-н), полученное по отступному | План продаж от 03.01.2016: - срок реализации: до 31.12.2016; - способ: собственными силами. | 1) Новый План продаж от 09.01.2017, в связи с отсутствием спроса изменен срок реализации – до 31.12.2017. 2) Новый план продаж от 27.12.2017 в связи с отсутствием спроса изменен срок реализации до 27.12.2018 | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Недвижимое имущество (земельные участки в Московской обл. Раменский р-н.), полученное по отступному | Продано по договору купли-продажи от 02.10.2017, акт приема-передачи от 02.10.2017 | - | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Автомобиль, выведен из состава основных средств | Продано по договору купли-продажи от 13.11.2017 акт приема-передачи от 13.11.2017 | - | 0 | - | не применимо |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | |
|---|---|--|---------------|----------|--|
| Автомобиль, выведен из состава основных средств | Продано по договору купли-продажи от 17.11.2017 акт приема-передачи от 17.11.2017 | - | 0 | - | не применимо |
| Недвижимое имущество (квартира и 2 машиноместа в г. Москва), полученное по отступному | План продаж от 22.02.2017: - срок реализации до: 21.02.2018; - способ: с привлечением агента. | - | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Недвижимое имущество (квартира в Московской обл., Одинцовский р-н.), полученное по отступному | План продаж от 08.08.2016 (заключен предварительный договор купли-продажи квартиры от 08.08.2016): - срок реализации: по 08.07.2017; - способ: собственными силами. | Новый План продаж от 09.07.2017 в связи с отказом покупателя по предварительному договору купли-продажи от 08.08.2016 от приобретения квартиры, изменен срок реализации – до 31.12.2017- | 0 | - | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |
| Недвижимое имущество (земля, здания и сооружения на ней в г.Волгограде), полученное по отступному | План продаж от 19.07.2017 - срок реализации: до 31.12.2017 - способ: собственными силами | - | 27 416 210 | 21 19 | Ст.11 бухгалтерского баланса, п.2.8 пояснительной информации |

В отчетном периоде было 3 выбытия долгосрочных активов (в 2017г. - 5) 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.

4. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

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

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|-------------|-------------|
| Общий совокупный доход, всего, в т.ч.: | 246 374 | 427 324 |
| Прибыль (убыток) | 246 374 | 427 598 |
| Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.: | 0 | (274) |
| - переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | (274) |

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

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

5. Отчет 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 п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Бухгалтерский баланс» настоящей Пояснительной информации.

Из всех статей Бухгалтерского баланса, включаемых в остатки денежных средств и их эквивалентов, только обязательные резервы в Банке России находятся в режиме ограниченного доступа, в примечаниях 2.1. суммы резерва исключены из расчета общего объема статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Остатки указанных резервов не являются существенными по отношению к общей сумме статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

6. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В своей деятельности Банк, как кредитное учреждение, подвержен влиянию множества рисков, которые, в зависимости от источников их возникновения, подразделяются на внутренние и внешние риски. Внутренние риски состоят из финансовых рисков (кредитного, рыночного, процентного риска банковской книги, ликвидности и концентрации), возникающих в процессе основной деятельности Банка, и нефинансовых рисков (операционного, стратегического, регуляторного, правового, потери деловой репутации, риска легализации) – прямых или косвенных потерь, вызванных сбоем или несовершенством процессов (систем), ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка. Воздействие внешних рисков на деятельность Банка (риски операционной среды), среди которых выделяется страновой риск, обусловлено тем, что Банк, как кредитная организация, является одним из звеньев платежной системы, где помимо экономических факторов существенное влияние имеют политические, географические, социальные и другие факторы.

Основными целями стратегии управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

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

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

- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом основана на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении, оценке рискованных позиций и применении конкретных процедур управления рисками, а также на планировании капитала Банка для покрытия принятых существенных и потенциальных рисков. Методы оценки рисков, процедуры управления ими и определение достаточности капитала на покрытие рисков являются неотъемлемой частью системы управления рисками, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка.

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

Основными элементами процедур управления рисками и методов их оценки являются:

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

- ✓ обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- **Стресс-тестирование** – оценка устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- **Подготовка отчетности по рискам** – формирование и направление органам управления Банка информации о выполнении обязательных нормативов Банка, об оценке уровня значимых рисков и достаточности капитала на их покрытие, о соблюдении установленных лимитов, о результатах стресс-тестирования и т.п.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета склонности к риску (риск-аппетита) и необходимого объема капитала для покрытия риска в рамках ВПОДК. В этих целях Банк определяет значимые риски, к числу которых в отчетном периоде относились кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности и риск концентрации.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 получены следующие результаты оценки фактического размера значимых рисков:

(тыс. руб.)

| Наименование | Фактический размер риска | | Изменение фактического размера | |
|--------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------------|--------------|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | абсолютное (тыс.руб.) | относит. (%) |
| Агрегированный объем значимых рисков | 18 255 506 | 20 472 772 | (2 217 266) | (10.8) |
| Кредитный риск | 6 722 548 | 5 852 367 | 870 181 | 14.9 |
| Рыночный риск | 7 499 704 | 8 554 854 | (1 055 150) | (12.3) |
| Операционный риск* | 2 642 875 | 3 506 025 | (863 150) | (24.6) |
| Процентный риск банковской книги | 33 282 | 41 073 | (7 791) | (19.0) |
| Риск ликвидности | 248 172 | 316 114 | (67 942) | (21.5) |

| | | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-------------|--------|
| Риск концентрации | 1 108 925 | 2 202 339 | (1 093 414) | (49.6) |
|-------------------|-----------|-----------|-------------|--------|

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

В отчетном периоде наблюдается снижение агрегированного объема значимых рисков Банка на 10,8%. Снижение обусловлено уменьшением размера всех значимых рисков, за исключением кредитного риска. Наибольшее снижение в абсолютном выражении приходится на:

- рыночный риск в размере 1 055 150 тыс. руб. – в связи со снижением размера портфеля ценных бумаг Банка;
- операционный риск в размере 863 150 тыс. руб. – в связи со снижением усредненного валового дохода за последние 3 года по отдельным направлениям деятельности;
- риск концентрации в размере 1 093 414 тыс. руб. – в связи со снижением риска концентрации в отношении кредитного и рыночного рисков.

Увеличение фактического размера кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 на 870181 тыс. руб. обусловлено увеличением размера кредитного портфеля Банка.

В течение 2018 года в условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и санкционной политики западных стран в отношении отдельных экономических субъектов и секторов экономики Российской Федерации, Банк особое внимание уделял оценке и управлению риском концентрации – риском возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков:

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

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

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

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

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

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

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

- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация крупных кредитных рисков*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков*);

- максимальное отношение величины требований к инсайдерам Банка и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на инсайдеров Банка*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к связанному с Банком лицом (группу связанных с Банком лицам) и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)*);
- максимальное отношение совокупной величины привлеченных средств от крупных кредиторов-юридических лиц (группу связанных кредиторов-юридических лиц) и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация источников ликвидности по крупным кредиторам (вкладчикам)*);
- максимальное отношение совокупной величины чистых доходов одного направления деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация доходов отдельных направлений деятельности Банка*);
- максимальное отношение совокупной величины требований (обязательств) одного вида финансового инструмента, чувствительных к изменению процентной ставки и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация одного вида финансового инструмента, чувствительного к изменению процентной ставки*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одного вида деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка (*отраслевая концентрация*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одной географической зоны и размера собственных средств (капитала) Банка (*географическая концентрация*);
- максимальное отношение совокупной величины требований к контрагентам одного вида финансового инструмента и размера собственных средств (капитала) Банка (*концентрация по видам финансовых инструментов*).

По состоянию на 01.01.2019 уровень риска концентрации в Банке оценивался как «низкий»:

| Вид риска концентрации | Показатель риска концентрации | Максимальная величина требований по видам риска концентрации | | | Фактическое значение показателя риска концентрации (%) | Вес показателя | Балльная оценка показателя |
|--|--|--|---|--------------------------------------|--|----------------|----------------------------|
| | | Наименование | Доля в общем объеме требований по виду риска концентрации (%) | Абсолютное значение доли (тыс. руб.) | | | |
| Концентрация крупных кредитных рисков (риск концентрации в отношении кредитного риска) | Максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н7) | Кскрп | X | 8 714 619 | 207.7% | 3 | 1 |
| Концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Максимальное отношение совокупной величины требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков и размера собственных средств (капитала) Банка (Н6) | Крз | X | 739 935 | 17.6% | 3 | 1 |
| Концентрация кредитных рисков на инсайдеров Банка | Максимальное отношение величины требований к инсайдерам Банка и размера собственных средств (капитала) Банка (Н10.1) | Крси | X | 8 752 | 0.2% | 2 | 1 |
| Концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) | Максимальное отношение совокупной величины требований к связанному с Банком лицом (группу связанных с Банком лицам) и размера собственных | Крл | X | 54 194 | 1.3% | 3 | 1 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
АО АКБ «Алеф-Банк»**

| | | | | | | | |
|--|--|--|-------|------------|--------|-----------|---|
| | <i>средств (капитала) Банка (H25)</i> | | | | | | |
| Концентрация источников ликвидности по крупным кредиторам (вкладчикам) (риск концентрации в отношении риска ликвидности) | <i>Максимальное отношение совокупной величины привлеченных средств от крупных кредиторов ЮЛ (группу связанных кредиторов ЮЛ) и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | Кил | 3.0% | 195 730 | 4.7% | 2 | 1 |
| Концентрация доходов отдельных направлений деятельности Банка (риск концентрации в отношении операционного риска) | <i>Максимальное отношение совокупной величины чистых доходов одного направления деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | Кор | 80.4% | 1 068 749 | 25.5% | 1 | 3 |
| Концентрация одного вида финансового инструмента, чувствительного к изменению процентной ставки (риск концентрации в отношении процентного риска банковской книги) | <i>Максимальное отношение совокупной величины требований (обязательств) одного вида финансового инструмента, чувствительных к изменению процентной ставки и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | Кпрбк | 45.4% | 4 831 884 | 115.2% | 2 | 1 |
| Отраслевая концентрация | <i>Максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одного вида деятельности и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | ОКВЭД 64 "Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению" | 27.3% | 4 118 918 | 98.2% | 3 | 1 |
| Географическая концентрация | <i>Максимальное отношение совокупной величины требований к заемщикам (контрагентам) одной географической зоны и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | Город Москва | 67.6% | 10 544 776 | 251.3% | 2 | 2 |
| Концентрация по видам финансовых инструментов (риск концентрации в отношении рыночного риска) | <i>Максимальное отношение совокупной величины требований к контрагентам одного вида финансового инструмента и размера собственных средств (капитала) Банка</i> | BON4 "Облигации прочих резидентов" | 72.4% | 5 230 024 | 124.7% | 2 | 1 |
| Размер собственных средств (капитала) Банка | | | | | | 4 195 736 | |
| Обобщающий результат по группе показателей оценки риска концентрации (РГКР) | | | | | | 1.2 | |
| Оценка риска концентрации | | | | | | Низкий | |

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

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

Ниже приведены данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам, видам инструментов по состоянию на 01.01.2019:

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование показателя | Объем требований (обязательств) | | | | |
|--|---|---------------------------------|----------------------------------|----------------------|---|------------------------------------|
| | | Всего | Из них по видам: | | | |
| | | | средств в кредитных организациях | судная задолженность | вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (торговый портфель) | обязательства кредитного характера |
| 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности | | | | | | |
| 1.1 | Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 4 118 918 | 512 631 | 1 880 206 | 1 717 098 | 8983 |
| 1.2 | Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 3 453 825 | 0 | 3 007 404 | 335 031 | 111 390 |
| 1.3 | Операции с недвижимым имуществом | 1 694 829 | 0 | 1 692 111 | 0 | 2 718 |
| 1.4 | Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению | 1 310 228 | 0 | 0 | 1 310 228 | 0 |
| 1.5 | Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 1 259 980 | 0 | 0 | 1 259 980 | 0 |
| 1.6 | Деятельность в сфере телекоммуникаций | 620 857 | 0 | 0 | 620 857 | 0 |
| 1.7 | Добыча сырой нефти и природного газа | 616 320 | 0 | 0 | 616 320 | 0 |
| 1.8 | Производство металлургическое | 525 801 | 0 | 476 763 | 49 038 | 0 |
| 1.9 | Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность | 404 837 | 0 | 0 | 404 837 | 0 |
| 1.10 | Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 353 036 | 0 | 0 | 353 036 | 0 |
| 1.11 | Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования | 325 337 | 0 | 0 | 325 337 | 0 |
| 1.12 | Производство химических веществ и химических продуктов | 235 336 | 0 | 0 | 235 336 | 0 |
| 1.13 | Прочие виды экономической деятельности | 194 102 | 0 | 178 693 | 0 | 15 409 |
| 2. Данные о риске концентрации по географическим зонам | | | | | | |
| 2.1 | Г. МОСКВА | 11 580 916 | 306 336 | 5 326 923 | 4 752 011 | 159 506 |
| 2.2 | Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ | 691 565 | 5 922 | 175 | 685 468 | 0 |
| 2.3 | ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 609 487 | 0 | 0 | 609 487 | 0 |
| 2.4 | НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 551 885 | 0 | 551 885 | 0 | 0 |
| 2.5 | ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ | 478 966 | 0 | 477 517 | 0 | 1 449 |
| 2.6 | КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ | 452 529 | 0 | 165 008 | 287 520 | 0 |
| 2.7 | МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 445 118 | 0 | 442 298 | 0 | 2 820 |
| 2.8 | группа стран ОЭСР | 425 687 | 198 498 | 227 189 | 0 | 0 |
| 2.9 | группа стран СНГ | 391 936 | 1 876 | 390 060 | 0 | 0 |
| 2.10 | РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН | 235 336 | 0 | 0 | 235 336 | 0 |
| 2.11 | КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ | 205 800 | 0 | 0 | 205 800 | 0 |
| 2.12 | КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 141 939 | 0 | 0 | 141 939 | 0 |
| 2.13 | РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ | 131 444 | 0 | 300 | 131 144 | 0 |
| 2.14 | Прочие географические зоны | 293 762 | 0 | 112 392 | 178 390 | 2 979 |

| 3. Данные о риске концентрации по видам инструментов | | | | | | |
|--|--|-----------|---|---|-----------|---|
| 3.1 | Облигации прочих резидентов | 5 230 024 | X | X | 5 230 024 | X |
| 3.2 | Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 1 056 726 | X | X | 1 056 726 | X |
| 3.3 | Облигации кредитных организаций – резидентов | 940 346 | X | X | 940 346 | X |

6.1. Кредитный риск по классам финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска, выявление и анализ факторов кредитного риска, возникающего у Банка в процессе осуществления текущей деятельности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на рост уровня кредитного риска, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), создание эффективной системы контроля за процедурами управления кредитным риском;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающих все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемого риска и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска.

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

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

Оценка кредитного риска в Банке осуществляется при применении стандартизированного подхода в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2019 размер кредитного риска (с учетом кредитного риска контрагента) составил 6 722 548 тыс. руб.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 зафиксирована в корпоративном бизнесе (80.9%). В этом сегменте деятельности Банка основной объем финансовых активов сконцентрирован в категории «Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты» (их удельный вес в общем объеме финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, составил 61,4%).

Основной объем операций в розничном бизнесе Банк осуществлял в сфере потребительского кредитования (3,8% от общего объема требований кредитного характера Банка).

В сегменте операций на финансовых рынках наибольший объем финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, приходился на прочие активы (5,8% от общего объема требований кредитного характера Банка).

Информация о концентрации кредитного риска по направлениям деятельности Банка (категориям финансовых активов) по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

(тыс. руб.)

| № п/п | Направления деятельности (категории финансовых активов) | Балансовая стоимость ФА | Уд. вес (%) |
|-------|---|-------------------------|-------------|
| 1 | Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО) | 7 392 119 | 80.9 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 5 612 132 | 61.4 |
| 1.2 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к ЮЛ | 1 702 916 | 18.6 |
| 1.3 | Прочие активы | 77 062 | 0.9 |
| 1.4 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к ЮЛ (кроме КО) | 9 | 0.0 |
| 2 | Розничный бизнес (предоставленные ФЛ ссуды (займы) и прочие требования к ФЛ) | 374 538 | 4.1 |
| 2.1 | Иные потребительские ссуды | 348 412 | 3.8 |
| 2.2 | Ипотечные ссуды | 22 352 | 0.3 |
| 2.3 | Прочие активы | 3 593 | 0.0 |
| 2.4 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к ФЛ | 181 | 0.0 |
| 3 | Операции на открытом рынке (требования к КО) | 1 370 141 | 15.0 |
| 3.1 | Корреспондентские счета | 445 266 | 4.9 |
| 3.2 | Прочие активы | 533 486 | 5.8 |

| | | | |
|-------|--|-----------|-------|
| 3.3 | Межбанковские кредиты и депозиты | 390 061 | 4.3 |
| 3.4 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к КО | 1 328 | 0.0 |
| ИТОГО | | 9 136 798 | 100.0 |

По состоянию на 01.01.2019 полученное Банком в залог обеспечение в стоимостном эквиваленте составляло 6 282 261 тыс. руб., из которого основной объем (48,7%) приходился на недвижимое имущество.

Для снижения кредитного риска и минимизации резервов Банком принимается обеспечение II категории качества (39,4% от совокупной величины залоговой стоимости принятого обеспечения), представленное преимущественно залогом недвижимости. Обеспечение I категории качества отсутствует.

Полученное в залог обеспечение позволило Банку снизить кредитный риск на сумму 679 710 тыс. руб.

(тыс. руб.)

| Вид обеспечения (залога) | II категория качества | Без категории качества | Всего | Уд. вес (%) |
|---|-----------------------|------------------------|-----------|-------------|
| Недвижимость | 2 473 885 | 583 683 | 3 057 568 | 48.7% |
| Поручительство | 0 | 2 154 749 | 2 154 749 | 34.3% |
| Транспорт | 0 | 780 509 | 780 509 | 12.4% |
| Оборудование | 0 | 171 507 | 171 507 | 2.7% |
| Товары в обороте | 0 | 67 918 | 67 918 | 1.1% |
| Права требования по дебиторской задолженности | 0 | 50 000 | 50 000 | 0.8% |
| Доля в уставном капитале ООО | 0 | 10 | 10 | 0.0% |
| ИТОГО | 2 473 885 | 3 808 376 | 6 282 261 | 100.0% |

Качество финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 оценивалось как ниже среднего. Наибольший удельный вес (35,6%) составляли финансовые активы IV категории качества (проблемная задолженность сконцентрирована на 95,1% в корпоративном бизнесе, ее доля в этом направлении деятельности Банка составила 52,5%).

В розничном бизнесе качество активов характеризовалось преобладанием сомнительной задолженности. Активы III категории качества в данном сегменте составили 36,6%.

Наряду с этим, задолженность контрагентов по операциям на финансовых рынках, главным образом, классифицирована в I категорию качества. Доля стандартной задолженности контрагентов в этом направлении деятельности Банка составила 99,4%, а в общем объеме всех активов, отнесенных к I категории качества – 97,0%.

Информация о результатах классификации финансовых активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

(тыс. руб.)

| Наименование категории качества | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Операции на финансовых рынках | Всего | Уд. Вес (%) |
|---------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------------------|-----------|-------------|
| I категория качества (стандартные) | 5 028 | 37 418 | 1 361 452 | 1 403 898 | 15.4 |
| II категория качества (нестандартные) | 2 188 386 | 6 098 | 1 866 | 2 196 350 | 24.0 |
| III категория качества (сомнительные) | 1 314 756 | 137 218 | 0 | 1 451 974 | 15.9 |
| IV категория качества (проблемные) | 3 149 980 | 101 896 | 0 | 3 251 876 | 35.6 |
| V категория качества (безнадежные) | 733 969 | 91 908 | 6 823 | 832 700 | 9.1 |
| ИТОГО | 7 392 119 | 374 538 | 1 370 141 | 9 136 798 | 100.0 |

По состоянию на 01.01.2019 совокупная величина просроченной задолженности составила 675 084 тыс. руб., в том числе:

- не обесцененная задолженность со сроком не более чем 90 дней – 2 993 тыс. руб.;
- обесцененная задолженность со сроком более чем 90 дней – 672 091 тыс. руб.

Просроченная не обесцененная задолженность в размере 2 993 тыс. руб. полностью сконцентрирована в розничном бизнесе, и на 98,2% представлена просроченной задолженностью со сроком «от 31 до 90 дней».

Основной объем обесцененных финансовых активов (просроченной задолженности более чем на 90 дней) в размере 671 322 тыс. руб. приходится на корпоративный бизнес, при этом 71,5% указанного объема составляет просроченная задолженность со сроком «от 91 до 180 дней». Основным фактором обесценения данных финансовых активов являлась неспособность заемщиков исполнять свои обязательства по причине ухудшения финансового положения и, как следствие, начала судебных разбирательств или процедуры банкротства (ликвидации).

(тыс. руб.)

| № п/п | Направления деятельности (категории финансовых активов) | Просроченная задолженность | | | | Всего | Уд. вес (%) |
|-------|---|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|---------|-------------|
| | | не обесцененная | | обесцененная | | | |
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | | |
| 1 | Корпоративный бизнес (требования к ЮЛ, кроме КО) | 0 | | 671 322 | | 671 322 | 99.5 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 0 | 0 | 480 168 | 92 925 | 573 093 | 84.9 |
| 1.2 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к ЮЛ | 0 | 0 | 0 | 96 317 | 96 317 | 14.3 |
| 1.3 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 1 912 | 1 912 | 0.3 |
| 2 | Розничный бизнес (предоставленные ФЛ ссуды (займы) и прочие требования к ФЛ) | 2 993 | | 769 | | 3 762 | 0.5 |
| 2.1 | Потребительское кредитование | 52 | 5 | 311 | 454 | 822 | 0.1 |
| 2.2 | Ипотечные ссуды | 0 | 2 935 | 0 | 0 | 2 935 | 0.4 |
| 2.3 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к ФЛ | 1 | 0 | 3 | 1 | 5 | 0.0 |
| ИТОГО | | 2 993 | | 672 091 | | 675 084 | 100.0 |

По состоянию на 01.01.2019 Банк получил нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество на общую сумму 88 969 тыс. руб., в том числе:

- недвижимость (квартира и два объекта незавершенного строительства) на сумму 46 000 тыс. руб.;
- земельные участки на сумму 42 969 тыс. руб.

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

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

6.2. По рыночному риску:

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

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

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

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

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. В Банке применяется система оценки и управления рыночным риском, основанная на следующих элементах: анализ чувствительности, лимитирование, мониторинг, подготовка внутренней отчетности и т.п. В

рамках ВПОДК применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая проводить анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка, к изменению факторов рыночного риска, а также определять размер возможных потерь при его реализации.

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

В рамках методологии VaR применяются следующие параметры и допущения:

- доверительная вероятность (вероятность того, что потери не превысят определенной величины) составляет 99%;
- временной горизонт (период времени в днях, на который производится расчет риска) составляет 252 торговых дня (1 год);
- анализ чувствительности, включая оценку уровня рыночного риска и стресс-тестирование, проводится по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск). При этом в 2018 году на балансе Банка отсутствовали долевые ценные бумаги, а также товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, поэтому анализ чувствительности по фондовому риску и товарному риску не проводился;
- все ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; облигации кредитных организаций – резидентов; облигации прочих резидентов), сгруппированы в финансовый инструмент «долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости», к которому привязаны факторы рыночного риска, позволяющие оценить изменение стоимости финансового инструмента через их волатильность при заданных условиях.

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

В отчетном периоде в методах и допущениях, используемых при проведении анализа чувствительности рыночного риска, произошло изменение временного горизонта для оценки показателя VaR (установлен временной горизонт 252 торговых дня вместо 10 дней). Данное изменение связано с развитием ВПОДК Банка, и переходом к единому горизонту оценки возможных потерь по всем видам рисков – 1 год.

По состоянию на 01.01.2019 в рамках анализа чувствительности Банка к реализации рыночного риска получены следующие результаты:

| Наименование | Значение |
|---|-----------|
| Горизонт прогнозирования, торговых дней | 252 |
| Уровень доверительной вероятности, % | 99 |
| Стоимостная оценка портфеля долговых обязательств, тыс. руб. | 7 227 096 |
| Значение показателя Value-at-Risk для портфеля долговых обязательств, тыс. руб. | 318 995 |
| Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб. | 4 195 736 |
| Уровень рыночного риска, % | 7,6 |
| Оценка уровня рыночного риска | Низкий |

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

С целью минимизации потерь в области управления активами и пассивами Банка вследствие потенциальных изменений процентных ставок и/или структуры баланса по временным интервалам, в Банке на постоянной основе проводится анализ разрывов (ГЭП-анализ) между финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, по срокам размещения и привлечения средств. Данный анализ позволяет осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определять) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (его влияние на величину доходов и финансового результата в целом).

Для этих целей использовались данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде и разрезе валют, в которой все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, структурированы по срокам привлечения и

размещения средств. В рамках составления данной формы отчетности проводилась оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка ЧПД осуществлялась по состоянию на середину каждого временного интервала на период до одного года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

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

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

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

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

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2019:

(тыс. руб.)

| № 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 | 19 607 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Ссудная задолженность | 473 591 | 266 852 | 494 807 | 888 470 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| 2.1 | Прочие договоры (контракты) | 2 849 990 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 3 343 188 | 266 852 | 494 807 | 888 470 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций | 885 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 659 627 | 895 666 | 1 883 432 | 1 573 337 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 1 587 | 522 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 3 611 896 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 5.1 | Прочие договоры (контракты) | 2 854 830 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 7 127 239 | 897 253 | 1 883 954 | 1 573 337 |
| 7 | Совокупный ГЭП | -3 784 051 | -630 401 | -1 389 147 | -684 866 |
| 8 | ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ЧПД) | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | (72 525.10) | (10 506.27) | (17 364.34) | (3 424.33) |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | 72 525.10 | 10 506.27 | 17 364.34 | 3 424.33 |
| 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% | (159 633.74) | - 2 % | 159 633.74 |
| Доллары США | + 2% | 57 598.47 | - 2 % | (57 598.47) |
| Евро | + 2% | (1 776.12) | - 2 % | 1 776.12 |

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У на основе данных вышеуказанной формы отчетности, по состоянию на 01.01.2019 составил 0,8%. Процентный риск оценивался как «приемлемый» (менее 20%).

Наряду с этим, анализировалась динамика показателя чистой процентной маржи в течение отчетного периода (расчетные значения варьировались в интервале 5,3% – 6,7%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования денежных средств.

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

6.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

В Банке установлены следующие требования к управлению риском ликвидности:

- проведение анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- составление графика прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающего во внимание вероятность их осуществления;
- определение ликвидной позиции Банка с целью планирования предстоящей потребности в ликвидных средствах или возможного их высвобождения;
- определение лимитов – предельных коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по временным интервалам;
- осуществление ежедневного мониторинга соблюдения Банком нормативов ликвидности с одновременным определением запаса ликвидности;
- оперативное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений установленных лимитов по дефициту (избытку) ликвидности и (или) нормативов ликвидности;
- проведение стресс-тестирования нормативов ликвидности с заданными параметрами негативных сценариев развития событий;
- разработка способов экстренного поддержания ликвидности и их реализация при недостаточном уровне ликвидности.

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

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления

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

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Для этих целей используются модифицированные данные отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.01.2019 распределение финансовых активов и обязательств/внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с кумулятивной величиной совокупного разрыва (ГЭПа) представлено ниже:

(тыс. руб.)

| 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 | 1 478 760 | 1 478 760 | 1 478 760 | 1 478 760 | 1 478 760 |
| | 1 478 760 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 121 141 | 7 231 512 | 7 408 813 | 7 686 463 | 8 989 952 |
| | 7 121 141 | 110 371 | 177 301 | 277 650 | 1 303 489 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 467 029 | 720 029 | 884 347 | 1 468 041 | 3 145 971 |
| | 467 029 | 253 000 | 164 318 | 583 694 | 1 677 930 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 62 | 62 | 62 | 62 |
| | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 6 548 729 | 6 614 788 | 6 614 788 | 6 614 788 | 6 614 849 |
| | 6 548 729 | 66 059 | 0 | 0 | 61 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 15 615 721 | 16 045 151 | 16 386 770 | 17 248 114 | 20 229 594 |
| | 15 615 721 | 429 430 | 341 619 | 861 344 | 2 981 480 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 885 | 885 | 885 | 885 | 885 |
| | 885 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 2 311 687 | 3 207 353 | 5 090 785 | 6 664 122 | 6 664 122 |
| | 2 311 687 | 895 666 | 1 883 432 | 1 573 337 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 1 587 | 2 109 | 2 109 | 2 109 |
| | 0 | 1 587 | 522 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 10 214 099 | 10 216 565 | 10 216 565 | 10 223 520 | 10 223 520 |
| | 10 214 099 | 2 466 | 0 | 6 955 | 0 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 12 526 671 | 13 426 390 | 15 310 344 | 16 890 636 | 16 890 636 |
| | 12 526 671 | 899 719 | 1 883 954 | 1 580 292 | 0 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 19 095 | 43 742 | 61 311 | 123 775 | 166 756 |
| | 19 095 | 24 647 | 17 569 | 62 464 | 42 981 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП | 3 069 955 | 2 575 019 | 1 015 115 | 233 703 | 3 172 202 |
| | 3 069 955 | (494 936) | (1 559 904) | (781 412) | 2 938 499 |

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 01.01.2019 общий резерв ликвидности составил 10 469 млн. руб., из которого значительная доля (85,9%) принадлежит легко реализуемым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка). Наибольший их объем сконцентрирован во временном интервале со сроком погашения «до 30 дней» в размере 7 121 млн. руб. (79,2% от их совокупной величины).

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

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам свидетельствует о наибольшей концентрации размещенных средств Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (44,4% 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 60,5% 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 12 527 млн. руб. (74,2% 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 6 664 млн. руб. (39,5% от совокупной величины финансовых обязательств), в том числе:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 128 млн. руб. (16,9%);
- вклады физических лиц – 5 536 млн. руб. (83,1%).

Наибольший объем существенных финансовых обязательств Банка сконцентрирован во временном интервале со сроком, оставшимся до погашения «до 30 дней», в размере 2 312 млн. руб. (34,7% от величины этих финансовых обязательств).

По состоянию на 01.01.2019 в Банке сформировался избыток ликвидности (кумулятивный ГЭП нарастающим итогом составил 2 938 млн. руб.). При этом в некоторых временных интервалах наблюдался дефицит ликвидности на общую сумму 2 836 млн. руб., а именно:

- со сроком, оставшимся до погашения «до 90 дней» – 495 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 180 дней» – 1 560 млн. руб.;
- со сроком, оставшимся до погашения «до 1 года» – 781 млн. руб.

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

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

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

- Сценарий 1 – досрочный отток 10% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (сезонное колебание);

– Сценарий II – *непрогнозируемый отток 30% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней;*

– Сценарий III – *массовый отток 50% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (паника вкладчиков).*

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

Общая оценка состояния ликвидности Банка проводится на ежемесячной основе в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. По состоянию на 01.01.2019 года состояние ликвидности Банка оценивалось как «хорошее».

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

В течение 2018 года Банком не проводились операции по привлечению и размещению денежных средств на депозитах в Банке России.

Организация внутреннего контроля в отношении риска ликвидности в Банке базируется на следующих принципах:

- всесторонний внутренний контроль;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Контроль за управлением риском ликвидности в рамках системы внутреннего контроля осуществляют: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, Служба по управлению банковскими рисками, Начальник Службы внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Организации внутреннего контроля в части процедур контроля риска ликвидности базируется на принципе «Три линии защиты».

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

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

Проводится в режиме реального времени.

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

Служба по управлению банковскими рисками:

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

Служба специального контроля:

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

Начальник Службы внутреннего контроля:

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

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Подтверждает, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты.

Совет директоров Банка контролирует риск ликвидности и порядок управления риском ликвидности путем:

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

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

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

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

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

В течение 2018 года в Банке отсутствовали инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения при снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг; предоставления залогового обеспечения при ухудшении финансового положения контрагентов; выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями; использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

6.4. Операции хеджирования

Банк в своей деятельности не осуществляет операций хеджирования.

7. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 получены следующие результаты ВПОДК:

| Наименование показателя | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | Изменение | |
|--|------------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| | | | абсолютное (тыс. руб.) | относит. (%) |
| Минимальный регуляторный капитал | 1 860 880 | 2 057 972 | (197 092) | (9.6) |
| Регуляторный капитал | 4 195 736 | 3 584 868 | 610 868 | 17.0 |
| Буфер регуляторного капитала | 2 334 856 | 1 526 896 | 807 960 | 52.9 |
| Экономический капитал | 2 399 740 | 2 936 369 | (536 629) | (18.3) |
| Располагаемый капитал | 4 195 736 | 3 584 868 | 610 868 | 17.0 |
| Буфер располагаемого капитала | 1 795 996 | 648 499 | 1 147 497 | 176.9 |
| Показатель внутренней достаточности капитала (%) | 174.8 | 122.1 | 52.7 | 43.2 |

Результаты ВПОДК Банка свидетельствуют о значительном запасе регуляторного капитала и располагаемого капитала для покрытия принимаемых рисков. Регуляторный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 превышает на 125,5% минимальный регуляторный капитал, т.е. регуляторный капитал, необходимый для выполнения минимальных требований к нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленных в Банке. Снижение размера минимального регуляторного капитала Банка в отчетном периоде обусловлено снижением размера рыночного и операционного рисков, под которые определяется потребность в капитале на их покрытие. Снижение размера минимального регуляторного капитала с одновременным увеличением регуляторного капитала позволило увеличить буфер регуляторного капитала на 52,9% в отчетном периоде.

Банк в отчетном периоде в целях ВПОДК не включал в состав располагаемого капитала такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в

бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы и другие источники, т.е. располагаемый капитал Банка равен регуляторному капиталу. Располагаемый капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 превышает на 74,8% экономический капитал. Снижение размера экономического капитала Банка в отчетном периоде обусловлено снижением фактического размера значимых рисков (за исключением кредитного риска). Снижение размера экономического капитала с одновременным увеличением располагаемого капитала позволило увеличить буфер располагаемого капитала на 176,9% в отчетном периоде.

Расчет 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»))» (Положением Банка России от 28.12.2012 №395-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 (36,4%) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (35,1%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | на 01.01.2019 | | на 01.01.2018 | |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Абсолютное значение | Уд. Вес (%) | Абсолютное значение | Уд. Вес (%) |
| Собственные средства (капитал) Банка, итого | 4 195 736 | 100.0 | 3 584 868 | 100.0 |
| Уставной капитал | 1 525 817 | 36.4 | 1 525 817 | 42.6 |
| Эмиссионный доход | 420 125 | 10.0 | 420 125 | 11.7 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 168 873 | 4.0 | 168 873 | 4.7 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 1 471 266 | 35.1 | 1 224 886 | 34.2 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (2 272) | 0.1 | (1 809) | 0.1 |
| Базовый капитал, итого | 3 583 809 | 85.4 | 3 337 892 | 93.1 |
| Основной капитал, итого | 3 583 809 | 85.4 | 3 337 892 | 93.1 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 611 907 | 14.6 | 246 959 | 6.9 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 20 | 0.0 | 20 | 0.0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | 0.0 | (3) | 0.0 |
| Дополнительный капитал, итого | 611 927 | 14.6 | 246 976 | 6.9 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 21.1% | | 18.6% | |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 21.1% | | 18.6% | |
| Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | 24.7% | | 20.0% | |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | 24.0% | | — | |

Среди количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 2018 года произошло увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 610 868 тыс. руб. (17,0%), главным образом, за счет прироста на 246 380 тыс. руб. (20,1%) прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, а также прироста на 364 948 тыс. руб. (147,8%) прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией. Увеличение данных показателей повлияло в свою очередь на увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 4,7 п.п., значение которого на 01.01.2019 составило 24,7%.

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.

Выплата дивидендов в 2018 году (в том числе по итогам 2017 года на основании решения годового общего собрания акционеров), также как и в 2017 году не проводилась.

8. Операции со связанными сторонами

В 2018 году в состав связанных с Банком сторон входили следующие лица:

- юридические лица: материнская компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Великобритания), единственный акционер Банка (100%), компания «Лэнкер Этерпрайзис Лимитед» (Британские Виргинские острова), которой принадлежит 99% голосующих акций Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», компания «Келсор Этерпрайзис Лимитед» (Сейшельские Острова) и с 01.10.2018 ООО "ПК "Борец" и 12 его дочерних предприятий резидентов Российской Федерации;
- частные лица: Штульберг Грегори Исаакович и Шабад Марк Борисович, которым принадлежит по 50% голосующих акций Компании «Лэнкер Этерпрайзис Лимитед», Директора Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», Директор Компании «Лэнкер Этерпрайзис Лимитед», ключевой управленческий персонал Банка (КУП): члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка;
- близкие родственники указанных выше частных физических лиц, являющиеся клиентами Банка.

Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

Из операции со связанными с Банком сторонами значительный объем имели операции обслуживания ООО "ПК "Борец": в 4-м квартале 2018 г. кредитовые обороты по счетам ООО "ПК "Борец" составили 35,2% от кредитовых оборотов по счетам всех юридических лиц клиентов Банка, однако они составили менее 5% кредитовых оборотов за тот же период по всем счетам Банка.

Операции со связанными с Банком сторонами не носили существенного характера и занимали менее 5 % балансовой стоимости статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов»:

| | на 01.01.2019 | | | на 01.01.2018 | | |
|--|-------------------------|--------|--------------------------|-------------------------|--------|--------------------------|
| | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны |
| Чистая ссудная задолженность, в т.ч.: | - | 2 222 | 48 663 | - | 2 945 | 107 |
| - ссудная задолженность, включая овердрафты по счетам | - | 2 483 | 49 189 | - | 3 471 | 135 |
| - просроченная задолженность | - | - | - | - | - | - |
| - сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | (261) | (526) | - | (526) | (28) |
| Средства клиентов всего, в т.ч.: | 4 806 | 37 929 | 291 501 | 18 620 | 53 547 | 245 561 |
| - средства на текущих (расчетных) счетах | 4 806 | 5 710 | 178 379 | 18 620 | 4 167 | 29 694 |
| - средства на срочных счетах (привлеченные средства), | - | 32 219 | 113 122 | - | 49 380 | 215 867 |
| в т.ч. субординированные депозиты | - | - | - | - | - | - |

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

| | за 2018 год | | | за 2017 год | | |
|---|-------------------------|------|--------------------------|-------------------------|-------|--------------------------|
| | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны |
| - процентные доходы по предоставленным ссудам, включая овердрафты по счетам | - | 288 | - | - | 344 | 6 574 |
| - процентные расходы, в т.ч. по привлеченным средствам: | - | 997 | 3 528 | 1 055 | 1 525 | 5 829 |

| | | | | | | |
|--|---|--------|-------|-------|--------|-------|
| в т.ч. по субординированным депозитам | - | - | - | 1 055 | - | - |
| - чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой | - | 51 | 2 853 | - | 251 | 2 065 |
| - операционные доходы | 2 | 149 | 5 125 | 5 | 103 | 429 |
| - операционные расходы, в т.ч. краткосрочные вознаграждения КУП** | - | 27 814 | - | - | 23 808 | - |

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

| | на 01.01.2019 | | | на 01.01.2018 | | |
|--|----------------------------|-------|--------------------------------|----------------------------|-------|--------------------------------|
| | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны |
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года | - | - | - | - | 2 072 | - |
| Прочие условные обязательства | - | 6 779 | 1 058 | - | 5 566 | 785 |

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

| | за 2018 год | | | за 2017 год | | |
|---|----------------------------|-------|--------------------------------|----------------------------|-------|--------------------------------|
| | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны | Материнская организация | КУП* | Прочие связанные стороны |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | 4 525 | 129 633 | - | 4 916 | 350 032 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | 5 538 | 122 026 | - | 5 357 | 352 204 |

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

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

** В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде вознаграждения КУП долгосрочного характера не выплачивались, решения о выплате таких вознаграждений руководством не принимались.

9. Базовая и разводненная прибыль на акцию

9.1. Базовая прибыль на акцию

(руб.)

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| 1. Базовая прибыль отчетного периода | 612 227 000 | 246 374 000 |
| 2. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода | 152 581 720 | 152 581 720 |
| Базовая прибыль на акцию (стр.1/ стр.2) | 4,01 | 1,61 |

9.2. Разводненная прибыль представляет собой отношение базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, разведенная прибыль (убыток) на акцию Банком не определяется и не раскрывается.

В соответствии с Уставом Банка годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров. Предварительная дата проведения общего собрания акционеров назначена на 27 мая 2019 года.

«21» марта 2019 года.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.М. Макий

Т.А. Ларина

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 88 листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Урохова О.В.

