



**ИНФОРМАЦИЯ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»**

за 1 квартал 2019 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4927-У), раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2019 на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport319/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.04.2019 (размещена 17.05.2019)).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 945 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 945 942	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 945 942
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	16, 17	9 771 162	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,"	32	0

				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	103 046
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	40 478	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 752	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 752	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 752
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	28 387	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	28 387	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 080 905	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	54	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблицы 1.2 и 1.3 Банком не заполняются и раскрытию не подлежат, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы.

В 1 квартале 2019 года Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу.

По состоянию на 01.04.2019 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 97,6%.

В отчетном периоде Банк не применял инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

По состоянию на 01.04.2019 у Банка имеются требования к юридическому лицу, являющемуся резидентом страны, в которой установлена величина антициклической надбавки (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, величина антициклической надбавки 1%). Требования к капиталу в отношении кредитного риска по указанному контрагенту составили 1 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют инструменты, в отношении которых установлен переходный период к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В отчетном периоде Банком не использовались какие-либо коэффициенты (показатели) с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Раскрытие информации об основных показателях деятельности Банка содержится в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленной Указанием Банка России №4927-У. Данная форма отчетности размещена на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport319/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.04.2019 (размещена 17.05.2019)).

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не зафиксировано.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21 - 28 раздела 1 формы 0409813, определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И). Показатели, указанные в строках 29 - 37 раздела 1 формы 0409813, Банком не рассчитываются исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 950 828	6 242 809	476 066
2	при применении стандартизированного подхода	5 950 828	6 242 809	476 066
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	554 890	617 879	44 391
7	при применении стандартизированного подхода	554 890	617 879	44 391
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при	0	0	0

	применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 458 834	7 499 704	676 707
21	при применении стандартизированного подхода	8 458 834	7 499 704	676 707
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	1 508 513	2 642 875	120 681
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 473 065	17 003 267	1 317 845

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, не зафиксировано.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, в Банке не используется значение капитала, отличное от 8 процентов.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 290 299	0	9 112 018	5 523 923
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 290 299	0	3 908 518	3 205 983
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	459 087	0	363 851	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	459 087	0	363 851	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 804 402	0	2 513 869	2 387 417
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 804 402	0	2 206 308	2 079 856
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	307 561	307 561

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	262 303	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	369 878	353 963
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 337 733	1 923 324
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	193 299	40 653
8	Основные средства	0	0	22 991	0
9	Прочие активы	0	0	17 296	0

Обремененные активы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, продолжают числиться на балансе Банка по стоимости, применяемой к соответствующим видам активов в соответствии с принятой учетной политикой.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются сделки РЕПО.

В целях регулирования ликвидности Банком используется модель сделок прямого РЕПО. В этих целях Банк приобретает ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, которые входят в ломбардный список Банка России и список центрального контрагента. Размер обременяемых активов зависит от ситуации на рынке (ставки, размер поправочных коэффициентов, сроки предоставления ликвидности).

Под необремененными активами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, а также ссудную задолженность кредитных организаций (синдицированные кредиты), юридических и физических лиц, отнесенную к I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, не установлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами¹

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	130 214	200 374

¹ Балансовая стоимость требований (обязательств) Банка к (перед) контрагентам-нерезидентам определена как нетто-позиция за вычетом резервов, без учета корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	562 936	617 249
2.1	банкам - нерезидентам	350 930	390 060
2.2	юридическим лицам -нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	144 076	156 979
2.3	физическим лицам - нерезидентам	67 930	70 210
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	461 462	547 323
4.1	банков - нерезидентов	4 275	885
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	132 816	218 954
4.3	физических лиц - нерезидентов	324 371	327 484

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4, являлось:

- снижение размера средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 70 160 тыс. руб. (на 35,0%) в связи со снижением объема операций клиентов Банка, осуществляемых через корреспондентские счета, открытых в банках-нерезидентах, а также укреплением курса рубля;
- снижение размера ссудной задолженности банков-нерезидентов на 39 130 тыс. руб. (на 10%) в связи с укреплением курса рубля;
- снижение размера привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 86 138 тыс. руб. (на 39,3%) в связи со снижением остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов, а также укреплением курса рубля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1.1 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка, удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	—	0	—	0	—	0
1.1	ссуды	0	—	0	—	0	—	0
2	Реструктурированные ссуды	0	—	0	—	0	—	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	—	0	—	0	—	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	—	0	—	0	—	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	—	0	—	0	—	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	—	0	—	0	—	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	—	0	—	0	—	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	–	0	–	0	–	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	–	0	–	0	–	0

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 611-П). Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не зафиксировано.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Таблица 4.8 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не применяет в своей деятельности банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Таблица 5.7 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. у Банка нет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в Банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.2 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным подходом, размер операционного риска в целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банка определяется как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.04.2019 размер операционного риска составил 120 681 тыс. руб. Данная величина с учетом коэффициента 12,5 включается в «знаменатель» при расчете нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние три года представлена в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей дохода	2018 год	2017 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	958 587	979 949	1 249 299
2	Чистые непроцентные доходы	482 167	- 92 899	- 1 163 487
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 440 754	887 050	85 812
4	Усредненный доход за три года	804 539		
5	Размер операционного риска	120 681		

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Раскрытие информации по анализу влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют содержится в п.9.2 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2019, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.aleftbank.ru/finreport319/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.04.2019 (размещена 17.05.2019)).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. данный норматив не рассчитывается в виду того, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по размеру активов и (или) размеру средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышающих 50 и 10 миллиардов рублей, соответственно.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Раскрытие информации о нормативе финансового рычага Банка содержится в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага

(Н1.4)» формы 0409813. Данная форма отчетности размещена на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport319/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.04.2019 (размещена 17.05.2019)).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не установлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не выявлено.