

Приложение № 1

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные), на 31 марта 2017 года

АО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные)**

31 марта 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|---|
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 3 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе | 4 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале | 5 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 6 |

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Общие сведения | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 8 |
| 3 | Основные принципы учетной политики | 8 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 8 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 9 |
| 6 | Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания | 10 |
| 7 | Кредиты и авансы клиентам | 10 |
| 8 | Инвестиции | 12 |
| 9 | Средства клиентов | 13 |
| 10 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 |
| 11 | Синдицированные и прочие кредиты | 14 |
| 12 | Субординированные кредиты | 15 |
| 13 | Уставный капитал | 16 |
| 14 | Процентные доходы и расходы | 17 |
| 15 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 17 |
| 16 | Сегментный анализ | 18 |
| 17 | Значительные концентрации рисков | 21 |
| 18 | Управление финансовыми рисками | 21 |
| 19 | Условные обязательства | 25 |
| 20 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 28 |
| 21 | Операции со связанными сторонами | 32 |

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Прим. | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--------------|---|-----------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 245 487 931 | 262 783 080 |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках | | 15 949 416 | 15 959 613 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 49 409 162 | 54 505 441 |
| Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 6 | 2 775 133 | - |
| Средства в других банках | | 192 484 878 | 182 236 462 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 1 301 134 463 | 1 323 028 347 |
| Инвестиции | 8 | 249 807 744 | 285 122 941 |
| Инвестиции, переданные без прекращения признания | 8 | 955 796 | 14 005 058 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | | 9 185 634 | - |
| Прочие финансовые активы | | 86 837 714 | 67 141 475 |
| Прочие активы | | 5 497 369 | 5 708 509 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 40 864 868 | 40 764 495 |
| Гудвил | | 1 935 409 | 1 935 409 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 3 006 883 | 1 040 844 |
| Отложенный налоговый актив | | 17 892 720 | 15 372 950 |
| Итого активов | | 2 223 225 120 | 2 269 604 624 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | | 81 155 148 | 165 283 081 |
| Средства клиентов | 9 | 1 443 951 842 | 1 372 382 084 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 | 193 845 798 | 187 665 713 |
| Синдицированные и прочие кредиты | 11 | 20 237 812 | 19 595 825 |
| Субординированные кредиты | 12 | 80 439 375 | 97 151 487 |
| Прочие финансовые обязательства | | 88 420 397 | 105 398 421 |
| Прочие обязательства | | 14 569 882 | 12 010 342 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 89 028 | 4 511 922 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 5 371 377 | 5 047 173 |
| Итого обязательств | | 1 928 080 659 | 1 969 046 048 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 62 677 934 | 62 677 934 |
| Эмиссионный доход | | 11 525 541 | 11 525 541 |
| Бессрочные облигации участия в займе | | 39 092 679 | 42 581 190 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (20 122) | (91 739) |
| Фонд переоценки основных средств | | 2 966 144 | 2 993 552 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | | 3 623 164 | 5 244 182 |
| Нераспределенная прибыль | | 174 105 832 | 174 504 305 |
| Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы | | 293 971 172 | 299 434 965 |
| Неконтролирующая доля | | 1 173 289 | 1 123 611 |
| Итого собственный капитал | | 295 144 461 | 300 558 576 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 2 223 225 120 | 2 269 604 624 |

29 мая 2017 года

А.Е. Чухлов
Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
(неаудированные данные)

| | Прим. | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|-------|--|--|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | |
| Процентные доходы | | 45 542 940 | 48 770 623 |
| Процентные расходы | | (22 239 363) | (25 157 784) |
| Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов | | (948 438) | (678 740) |
| Чистые процентные доходы | 14 | 22 355 139 | 22 934 099 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 7 | 2 931 213 | 6 351 880 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 25 286 352 | 29 285 979 |
| Комиссионные доходы | | 17 008 955 | 14 305 850 |
| Комиссионные расходы | | (4 078 894) | (3 794 157) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (4 366 111) | (7 918 946) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями | | 299 842 | 551 208 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 15 | (25 592 252) | (19 220 689) |
| Прочие резервы | | 397 923 | (120 275) |
| Прочие операционные доходы | | 2 373 107 | 1 875 982 |
| Операционные доходы | | 11 328 922 | 14 964 952 |
| Операционные расходы | | (16 416 069) | (13 766 192) |
| Операционная прибыль | | (5 087 147) | 1 198 760 |
| Доля в прибыли ассоциированной компании | | 394 241 | - |
| Прибыль до налогообложения | | (4 692 906) | 1 198 760 |
| Расходы по налогу на прибыль | | 810 093 | (1 482 419) |
| Прибыль/(убыток) за период | | (3 882 813) | (283 659) |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | |
| <i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i> | | | |
| - Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | | 328 850 | 433 311 |
| - Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков | | (248 904) | 1 138 939 |
| Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления: | | (1 621 018) | (1 247 658) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | | (8 329) | 293 939 |
| Прочие составляющие совокупного дохода | | (1 549 401) | 618 531 |
| Итого совокупный доход за период | | (5 432 214) | 334 872 |
| Прибыль/(убыток), принадлежащий: | | | |
| Собственникам Группы | | (3 914 392) | (279 983) |
| Неконтролирующей доле | | 31 579 | (3 676) |
| Прибыль/(убыток) за период | | (3 882 813) | (283 659) |
| Итого совокупный доход за период, принадлежащий: | | | |
| Собственникам Группы | | (5 463 793) | 338 548 |
| Неконтролирующей доле | | 31 579 | (3 676) |
| Итого совокупный доход за период | | (5 432 214) | 334 872 |

29 мая 2017 года

А.Е. Чухлов
 Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы



М.В. Шейко
 Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные)

| Средства, принадлежащие собственникам Группы | | | | | | | | | Неконт- ролирующая доля | Итого собственный капитал |
|---|---------------------|------------------------|---|---|--|--|--|-------------|-------------------------------|---------------------------------|
| | Уставный капитал | Эмиссион- ный доход | Бессрочные облигации участия в займе | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд накоплен- ных курсовых разниц | Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы | Итого | | |
| (в тысячах рублей) | | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 62 677 934 | 11 525 541 | - | 3 101 588 | (1 251 370) | 7 849 542 | 176 733 672 | 260 636 907 | 663 266 | 261 300 173 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | - | (279 983) | (279 983) | (3 676) | (283 659) |
| Прочие составляющие совокупного дохода | - | - | - | - | 1 866 189 | (1 247 658) | - | 618 531 | - | 618 531 |
| Итого совокупный доход за период | - | - | - | - | 1 866 189 | (1 247 658) | (279 983) | 338 548 | (3 676) | 334 872 |
| Реализованный фонд переоценки зданий | - | - | - | (22 268) | - | - | 22 268 | - | - | - |
| Остаток на 31 марта 2016 года | 62 677 934 | 11 525 541 | - | 3 079 320 | 614 819 | 6 601 884 | 176 475 957 | 260 975 455 | 659 590 | 261 635 045 |
| Остаток на 1 января 2017 года | 62 677 934 | 11 525 541 | 42 581 190 | 2 993 552 | (91 739) | 5 244 182 | 174 504 305 | 299 434 965 | 1 123 611 | 300 558 576 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | - | (3 914 392) | (3 914 392) | 31 579 | (3 882 813) |
| Прочие составляющие совокупного дохода | - | - | - | - | 71 617 | (1 621 018) | - | (1 549 401) | - | (1 549 401) |
| Итого совокупный доход за период | - | - | - | - | 71 617 | (1 621 018) | (3 914 392) | (5 463 793) | 31 579 | (5 432 214) |
| Реализованный фонд переоценки зданий | - | - | - | (27 408) | - | - | 27 408 | - | - | - |
| Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям участия в кредите | - | - | (3 488 511) | - | - | - | 3 488 511 | - | - | - |
| Изменения неконтролирующей доли | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 099 | 18 099 |
| Остаток на 31 марта 2017 года | 62 677 934 | 11 525 541 | 39 092 679 | 2 966 144 | (20 122) | 3 623 164 | 174 105 832 | 293 971 172 | 1 173 289 | 295 144 461 |

29 мая 2017 года

А.Е. Чухлов
Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности | (33 596 646) | 26 779 639 |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности | 33 556 866 | (38 855 136) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности | (9 491 217) | 11 937 494 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (7 764 152) | (7 113 880) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (17 295 149) | (7 251 883) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 262 783 080 | 237 787 228 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 245 487 931 | 230 535 345 |

29 мая 2017 года

А.Е. Чухлов

Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

1 Общие сведения

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года. По отношению к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 31 марта 2017 года являлись АО "АБ Холдинг" и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., ("ABNH"), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая семи акционерам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косонову, UniCredit S.p.a. и некоммерческой организации "The Mark Foundation for Cancer Research" («Акционеры»). Никто из Акционеров индивидуально или совместно не контролирует и/или не владеет 50% или более акций ABNH.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), ПАО «Балтийский Банк» являются основными дочерними компаниями АО «АЛЬФА-БАНК».

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 19). В течение трех месяцев 2017 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Изменения в учетной политике и представлении. Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценка налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности с применением эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете

прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 17 769 147 тысяч рублей на отчетную дату (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 19 308 232 тысяч рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 20.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 19). Группа отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Дочерние компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Группой для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Торговые ценные бумаги | | |
| Долговые ценные бумаги | 40 809 630 | 51 306 469 |
| Долевые ценные бумаги | 8 599 532 | 3 198 972 |
| Итого торговых ценных бумаг | 49 409 162 | 54 505 441 |
| Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | | |
| Долговые ценные бумаги | 2 775 133 | - |
| Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания | 2 775 133 | - |
| Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 52 184 295 | 54 505 441 |

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками. Финансовые институты – контрагенты имеют право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

Анализ по валютам и срокам погашения торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 18. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 21.

7 Кредиты и авансы клиентам

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Корпоративные кредиты | 1 179 025 781 | 1 223 723 215 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | 46 830 326 | 36 862 492 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 36 280 127 | 36 447 132 |
| Авансы по лизинговым операциям | 754 103 | 2 045 905 |
| Кредиты и авансы корпоративным клиентам | 1 262 890 337 | 1 299 078 744 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам | (140 751 081) | (152 410 336) |
| Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам | 1 122 139 256 | 1 146 668 408 |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку | 144 885 149 | 140 753 053 |
| Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты | 6 400 452 | 6 825 306 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 35 009 107 | 35 444 990 |
| Кредиты физическим лицам - автокредитование | 2 308 628 | 2 475 879 |
| Кредиты и авансы физическим лицам | 188 603 336 | 185 499 228 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам | (9 608 129) | (9 139 289) |
| Итого кредиты и авансы физическим лицам | 178 995 207 | 176 359 939 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 1 301 134 463 | 1 323 028 347 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Авансы по лизинговым операциям | Кредиты физическим лицам | | | | Итого |
|---|-----------------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------|-------------------------|------------------|-------------|
| | | | | | Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Автокредитование | |
| (в тысячах рублей) | | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 146 416 568 | 758 712 | 5 129 731 | 105 325 | 6 735 812 | 505 567 | 1 799 171 | 98 739 | 161 549 625 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода | (4 381 680) | (19 137) | (127 476) | (99 152) | 1 335 658 | (34 945) | 471 049 | 6 259 | (2 849 424) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные | (5 949 957) | - | - | - | (918 170) | - | (387 427) | - | (7 255 554) |
| Курсовая разница | (1 047 455) | - | (34 398) | - | 60 | 148 | (3 567) | (225) | (1 085 437) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года | 135 037 476 | 739 575 | 4 967 857 | 6 173 | 7 153 360 | 470 770 | 1 879 226 | 104 773 | 150 359 210 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Авансы по лизинговым операциям | Кредиты физическим лицам | | | | Итого |
|---|-----------------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------|-------------------------|------------------|--------------|
| | | | | | Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Автокредитование | |
| (в тысячах рублей) | | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года | 201 852 135 | 2 422 591 | 5 606 110 | 84 617 | 9 074 709 | 392 601 | 2 768 675 | 138 005 | 222 339 443 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода | (7 460 919) | (2 353 528) | (117 868) | (84 617) | 3 314 781 | 114 020 | 890 017 | 28 848 | (5 669 266) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные | (18 175 675) | - | (118 681) | - | (2 920 422) | (6 550) | (828 969) | (1 360) | (22 051 657) |
| Курсовая разница | (1 496 202) | - | (300) | - | (5 981) | (1 230) | (21 272) | (11 220) | (1 536 205) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 года | 174 719 339 | 69 063 | 5 369 261 | - | 9 463 087 | 498 841 | 2 808 451 | 154 273 | 193 082 315 |

Резерв под обесценение за период три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с

восстановлением за данный период 2017 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 207 124 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 682 614 тысяч рублей). Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

Значительные концентрации риска по кредитам и авансам клиентам раскрыты в Примечании 17. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8 Инвестиции

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Инвестиции | | |
| Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения | 135 910 959 | 141 799 271 |
| Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 106 300 951 | 124 866 988 |
| Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 6 891 556 | 17 731 215 |
| Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 728 301 | 733 373 |
| Резерв подобесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения | (24 023) | (7 906) |
| Итого инвестиции | 249 807 744 | 285 122 941 |
| Инвестиции, переданные без прекращения признания | | |
| Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения | 955 796 | 14 005 058 |
| Итого инвестиции, переданные без прекращения признания | 955 796 | 14 005 058 |
| Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания | 250 763 540 | 299 127 999 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

| | Корпоративные облигации | Итого |
|--|----------------------------|---------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года | 7 906 | 7 906 |
| Резерв под обесценение / (восстановление резерва) | 16 117 | 16 117 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта 2017 года | 24 023 | 24 023 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

| | Муниципальные облигации | Итого |
|--|----------------------------|------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года | 266 | 266 |
| Резерв под обесценение / (восстановление резерва) | (97) | (97) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года | 169 | 169 |

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Средства клиентов

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Коммерческие организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 303 251 375 | 253 246 842 |
| - Срочные вклады | 266 923 880 | 311 350 766 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 417 237 499 | 429 713 381 |
| - Срочные вклады | 329 635 729 | 322 854 572 |
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2 059 171 | 3 466 962 |
| - Срочные вклады | 124 844 188 | 51 749 561 |
| Итого средств клиентов | 1 443 951 842 | 1 372 382 084 |

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в Примечании 17. Анализ по структуре валют и срокам до погашения средств клиентов раскрыт в Примечании 18. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Долговые обязательства с номиналом в рублях | 52 805 322 | 47 154 622 |
| Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году | 47 138 643 | 51 550 882 |
| Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году | 42 737 537 | 45 102 212 |
| Долговые обязательства со сроком погашения в 2018 году | 21 350 207 | 22 390 482 |
| Векселя | 19 717 027 | 21 467 515 |
| Долговые обязательства со сроком погашения в 2022 году | 10 097 062 | - |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 193 845 798 | 187 665 713 |

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 31 марта 2017 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

| Дата выпуска | Дата погашения | Дата следующего пересмотра процентных ставок | Амортизированная стоимость на 31 марта 2017 года | Купон в процентах годовых | Эффективная процентная ставка |
|--------------|----------------|--|--|---------------------------------|-------------------------------------|
| 11-июн-2014 | 11-июн-2017 | - | 4 192 164 | 10.25% | 10.50% |
| 30-июн-2014 | 30-июн-2017 | - | 5 126 051 | 10.25% | 10.52% |
| 18-сен-2014 | 30-авг-2029 | 2-сен-2019 | 2 374 751 | 9.35% | 9.57% |
| 18-сен-2014 | 30-авг-2029 | 18-сен-2017 | 5 022 514 | 11.95% | 12.31% |
| 2-дек-2014 | 13-ноя-2029 | 31-май-2018 | 4 937 455 | 10.30% | 10.57% |
| 20-окт-2015 | 20-окт-2018 | 24-окт-2017 | 10 529 497 | 12.00% | 12.37% |
| 12-апр-2016 | 12-апр-2019 | 16-апр-2018 | 5 246 497 | 10.65% | 10.95% |
| 11-авг-2016 | 24-июл-2031 | 13-авг-2018 | 5 064 164 | 9.75% | 9.99% |
| 4-окт-2016 | 16-сен-2031 | 30-сен-2021 | 5 230 044 | 9.50% | 9.73% |
| 23-янв-2017 | 5-янв-2032 | 22-янв-2020 | 5 082 185 | 9.45% | 9.68% |

Долговые обязательства. 24 сентября 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7.875%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 161 тысячу долларов США или эквивалент 30 884 079 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.11% годовых. На 31 марта 2017 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 9 308 276 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 10 370 632 тысяч рублей).

28 апреля 2011 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 года и процентной ставкой 7.75% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 646 тысяч долларов США или эквивалент 27 621 446 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.94% годовых. На 31 марта 2017 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 15 384 276 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 16 262 647 тысяч рублей).

25 ноября 2015 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 500 000 тысяч долларов США со сроком погашения 27 ноября 2018 года и процентной ставкой 5.0% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 498 667 тысяч долларов США или эквивалент 32 723 027 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 5.16% годовых. На 31 марта 2017 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 7 276 768 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 8 029 301 тысяч рублей).

16 февраля 2017 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 16 февраля 2022 года и процентной ставкой 9.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 989 814 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.49% годовых.

Векселя. Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов, в российских рублях, долларах США и евро.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрыта в Примечании 20.

11 Синдицированные и прочие кредиты

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года | 20 237 812 | 19 595 825 |
| Итого синдицированных и прочих кредитов | 20 237 812 | 19 595 825 |

В сентябре 2014 года Агентство по страхованию вкладов предоставило ПАО «Балтийский Банк» кредит в размере 57 400 000 тысяч рублей с процентной ставкой 0.51% годовых со сроком погашения в 2024 году (за исключением того, что предусмотрены досрочные частичные погашения в случае восстановления определенных проблемных активов Балтийского Банка). Кредит был отражен Группой в дату приобретения Балтийского Банка по его справедливой стоимости 15 564 206 тысяч рублей, рассчитанной посредством дисконтирования будущих денежных потоков по процентной ставке 15.65% годовых.

Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов раскрыта в Примечании 20.

12 Субординированные кредиты

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году | 27 354 620 | 27 253 899 |
| Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году | 24 168 778 | 27 727 786 |
| Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году | 13 834 540 | 15 460 831 |
| Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году | 10 048 851 | 10 020 712 |
| Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году | 3 052 852 | 3 216 477 |
| Субординированный заем со сроком погашения в 2018 году | 1 979 734 | 2 169 878 |
| Субординированный заем со сроком погашения в 2017 году | - | 11 301 904 |
| Итого субординированных кредитов | 80 439 375 | 97 151 487 |

В 2008 году с целью оказания помощи российской банковской системе Правительством Российской Федерации было поручено Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») предоставить субординированные кредиты отдельным банкам.

29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% годовых и комиссией 0.03 % годовых до срока погашения 25 декабря 2019 года, впоследствии 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного кредита в сумме 230 977 тысяч рублей.

В октябре 2009 года Группа получила еще один субординированный кредит от ВЭБ в сумме 29 180 734 тысяч рублей с фиксированной ставкой 9.5% годовых плюс комиссия в размере 0.03% годовых, срок погашения этого кредита наступает 25 декабря 2020 года.

Группа имеет право досрочного погашения этих кредитов в любое время при условии получения согласия ЦБ РФ и ВЭБ.

С 25 августа 2010 года процентные ставки по субординированным кредитам были снижены с 8.0% годовых до 6.5% годовых для кредита со сроком погашения 25 декабря 2019 года, и с 9.5% до 7.5% для кредита со сроком погашения 25 декабря 2020 года. Прочие условия этих кредитов остались неизменными.

Группа отразила это снижение ставок в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Пересмотренная балансовая стоимость этих кредитов на 25 августа 2010 года в сумме 34 864 436 тысяч рублей представляет собой будущие пересмотренные денежные потоки, связанные с этими кредитами, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке. Разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов в сумме 4 725 729 тысяч рублей была отражена 25 августа 2010 года как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна амортизироваться через процентный расход до срока погашения этих кредитов.

В соответствии с условиями кредитных договоров АО «АЛЬФА-БАНК» обязан: (i) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданных приоритетным секторам российской экономики, в сумме субординированного кредита по состоянию на январь 2009 года; (ii) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее одного года, выданных приоритетным секторам российской экономики в сумме субординированного кредита по состоянию на октябрь 2009 года по ставкам, не превышающим ставку рефинансирования ЦБ РФ плюс три процента; (iii) получать разрешение ВЭБ для определенных значительных операций и (iv) включать представителей ВЭБ в руководящие органы Банка.

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный заем на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 31 марта 2017 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 18 095 163 тысяч рублей (2016 г.: 18 596 314 тысяч рублей).

18 ноября 2014 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 250 000 тысяч долларов США. Группа имеет право досрочно погасить этот субординированный заем 18 февраля 2020 года. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 9.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев с 18 февраля 2015 года по 18 февраля 2020 года и, если Группа не воспользуется правом досрочного погашения, будет установлена плавающая ставка на уровне ставки Казначейства США плюс 7.847% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 18 февраля 2025 года. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 248 469 тысяч долларов США или эквивалент 11 760 778 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.90% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 349 599 тысяч рублей.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 300 000 тысяч долларов США. Данный кредит имел фиксированную процентную ставку 8.635% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую ставку Казначейства США плюс 5.46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имела право досрочно погасить по номиналу этот субординированный заем 22 февраля 2012 года. Группа не воспользовалась этим правом. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9.0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. Субординированный заем был полностью погашен 22 февраля 2017 года.

28 апреля 2016 года Группа получила субординированный кредит от АВНН в сумме 50 000 тысяч евро (эквивалент 3 690 115 тысяч рублей). Кредит имеет плавающую процентную ставку, представляющую собой ставку EURIBOR плюс 4.5% годовых с выплатой процентов ежеквартально с минимальной маржой 4.5% и датой погашения 28 апреля 2023 года.

29 июня 2016 года Группа отразила субординированный долг перед компанией «ALFA overseas Investment Limited» в результате договора о передаче прав требования (Deed of Transfer) с АТБ в сумме 35 000 тысяч долларов (эквивалент 2 268 333 тысячи рублей). Кредит имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки LIBOR плюс 5.5% годовых и срок погашения до 1 марта 2018 года.

В декабре 2015 года Группа получила от Агентства по страхованию вкладов субординированные займы путем передачи в собственность АО «АЛЬФА-БАНК» облигаций федерального займа (далее «ОФЗ») общей номинальной стоимостью 62 788 000 тысяч рублей. Займы (1) будут выплачены путем возврата ОФЗ в 2025 – 2034 годах, (2) процентная ставка по займам равна совокупному купонному доходу по ОФЗ плюс 1.0% годовых и (3) займы включаются в состав источников дополнительного капитала АО «АЛЬФА-БАНК». В соответствии с условиями займов Банк (1) не может продать ОФЗ в течение первых трех лет после получения займов без согласования с Минфином России (ограничения не применяются при совершении Банком сделок РЕПО с Банком России), (2) должен поддерживать определенный процентный рост объема кредитного портфеля по отдельным категориям заемщиков, (3) должен ограничивать размер вознаграждения менеджменту и сотрудникам в течение первых трех лет после получения займа или до выполнения следующего условия, (4) должен обеспечить увеличение собственных средств (капитала) Банка в сумме, эквивалентной 50% займов и (5) должен соблюдать установленные договором условия. Агентство по страхованию вкладов, являясь собственником ОФЗ, несет все риски и вознаграждения по ОФЗ. Таким образом, Группа не учла ОФЗ и связанные с ним обязательства по возврату этих бумаг в своем консолидированном отчете о финансовом положении. 6 апреля 2017 года займы были с согласия Банка России досрочно возвращены до суммы равной номинальной стоимости одной ОФЗ соответствующего выпуска по каждому договору.

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов раскрыта в Примечании 20.

13 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2016 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. За отчетный период изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

В 2016 году Группа объявила дивиденды в сумме 10 000 591 тысяч рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2016 года.

14 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы корпоративным клиентам | 27 975 437 | 30 020 609 |
| Кредиты и авансы физическим лицам | 10 410 344 | 11 814 675 |
| Средства в других банках | 2 920 768 | 1 811 842 |
| Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения и долговые инвестиции, переданные без прекращения признания | 2 063 095 | 1 150 284 |
| Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 851 616 | 805 563 |
| Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания | 321 680 | 3 167 650 |
| Итого процентных доходов | 45 542 940 | 48 770 623 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 6 801 357 | 6 285 438 |
| Срочные счета физических лиц | 4 795 827 | 6 346 605 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 262 442 | 5 102 970 |
| Субординированные кредиты | 2 109 852 | 2 570 915 |
| Текущие клиентские счета | 1 887 706 | 1 633 988 |
| Средства других банков | 1 736 505 | 2 563 228 |
| Синдицированные и прочие кредиты | 644 162 | 653 959 |
| Прочие | 1 512 | 681 |
| Итого процентных расходов | 22 239 363 | 25 157 784 |
| Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов | 948 438 | 678 740 |
| Чистые процентные доходы | 22 355 139 | 22 934 099 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

15 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (22 692 072) | (26 088 737) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | (2 900 180) | 6 868 048 |
| Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | (25 592 252) | (19 220 689) |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

16 Сегментный анализ

Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области оптового финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Управление этими сегментами производится отдельно, так как для каждого из этих сегментов необходимо сформулировать отдельную стратегию, и каждый из этих сегментов использует свою операционную платформу. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления Группы.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) изменений справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использования системы трансфертного ценообразования, (iii) различной классификации отдельных статей доходов и расходов и (iv) некоторых остатков и операций, которые исключены из сегментного анализа, так как мониторинг ими осуществляется отдельно и не на регулярной основе (включая ситуации, когда остаток не распределен, а соответствующие доходы или расходы распределены для целей сегментного анализа и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 31 марта 2017 года**

| | Корпоративные и инвестиционные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | |
| Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | | | |
| Доходы сегментов | | | | |
| Доходы от внешних контрагентов | | | | |
| Процентные доходы | 31 728 555 | 10 725 145 | 2 234 406 | 44 688 106 |
| Комиссионные доходы | 6 581 934 | 9 050 159 | 822 741 | 16 454 834 |
| Прочие операционные доходы | 2 255 909 | - | - | 2 255 909 |
| Итого доходов от внешних контрагентов | 40 566 398 | 19 775 304 | 3 057 147 | 63 398 849 |
| Процентные доходы от прочих сегментов | 10 437 241 | 10 437 241 | 40 521 052 | 61 395 534 |
| Итого доходов сегментов | 51 003 639 | 30 212 545 | 43 578 199 | 124 794 383 |
| Процентные расходы прочих сегментов | (23 425 095) | (5 856 274) | (35 788 338) | (65 069 707) |
| Процентные расходы | (7 235 868) | (6 783 626) | (8 592 594) | (22 612 088) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 14 054 816 | (3 407 228) | - | 10 647 588 |
| Комиссионные расходы | (208 873) | (3 801 497) | (167 099) | (4 177 469) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями | (284 850) | - | 584 692 | 299 842 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (24 250 537) | (1 469 791) | 128 076 | (25 592 252) |
| Прочие резервы | 497 404 | (99 481) | - | 397 923 |
| Операционные расходы | (3 504 957) | (5 302 370) | (179 741) | (8 987 068) |
| Распределенные операционные расходы | (2 908 972) | (1 890 832) | (48 482) | (4 848 286) |
| Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения | 3 736 707 | 1 601 446 | (485 287) | 4 852 866 |
| 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | | | |
| Активы сегментов | 1 399 653 797 | 167 958 456 | 298 592 809 | 1 866 205 062 |
| Обязательства сегментов | 668 300 931 | 668 300 931 | 376 990 270 | 1 713 592 132 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, и по состоянию на 31 декабря 2016 год:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 31 марта 2017 года**

| | Корпоративные и инвестиционные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | |
| Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) | | | | |
| Доходы сегментов | | | | |
| Доходы от внешних контрагентов | | | | |
| Процентные доходы | 31 800 101 | 11 357 179 | 2 271 435 | 45 428 715 |
| Комиссионные доходы | 5 109 575 | 8 561 990 | 138 096 | 13 809 661 |
| Прочие операционные доходы | 1 609 450 | - | - | 1 609 450 |
| Итого доходов от внешних контрагентов | 38 519 126 | 19 919 169 | 2 409 531 | 60 847 826 |
| Процентные доходы от прочих сегментов | 10 135 731 | 11 402 698 | 41 809 892 | 63 348 321 |
| Итого доходов сегментов | 48 654 857 | 31 321 867 | 44 219 423 | 124 196 147 |
| Расходы сегментов | | | | |
| Процентные расходы прочих сегментов | (26 047 184) | (7 235 329) | (39 070 777) | (72 353 290) |
| Процентные расходы | (7 516 006) | (7 273 554) | (9 455 621) | (24 245 181) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 2 434 136 | 3 651 204 | - | 6 085 340 |
| Комиссионные расходы | (303 533) | (3 490 624) | - | (3 794 157) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями | 964 614 | - | (413 406) | 551 208 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (12 107 664) | (11 306 023) | 4 192 998 | (19 220 689) |
| Прочие резервы | (110 653) | (9 622) | - | (120 275) |
| Операционные расходы | (2 363 013) | (3 793 258) | (62 184) | (6 218 455) |
| Распределенные операционные расходы | (657 721) | (538 136) | - | (1 195 857) |
| Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения | 2 947 833 | 1 326 525 | (589 567) | 3 684 791 |
| 31 декабря 2016 года | | | | |
| Активы сегментов | 1 473 137 464 | 172 184 898 | 267 843 176 | 1 913 165 538 |
| Обязательства сегментов | 637 878 183 | 655 118 133 | 430 998 772 | 1 723 995 088 |

Разница между процентными доходами от прочих сегментов и процентных расходов от прочих сегментов относится к деятельности, которая не анализируется ответственным за принятие операционных решений.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы:

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период | 4 852 866 | 3 684 791 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам) | (563 779) | (202 823) |
| Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения | 439 432 | 2 652 147 |
| Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов | (9 358 731) | (4 529 709) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе | (56 377) | (405 646) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения за период | (4 686 589) | 1 198 760 |

17 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах, и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 85 465 823 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 63 010 503 тысяч рублей), или 84.8% (31 декабря 2016 г.: 83.9%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 31 марта 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 172 805 103 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 77 132 098 тысяч рублей), или 91.0% (31 декабря 2016 г.: 87.1%) от общей суммы средств в других банках.

На 31 марта 2017 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 405 119 143 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 449 141 629 тысяч рублей), или 27.9% (31 декабря 2016 г.: 30.3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 марта 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 43 080 414 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 110 908 245 тысяч рублей), или 53.0% (31 декабря 2016 г.: 67.1%) от общей суммы средств других банков.

На 31 марта 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 228 460 454 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 150 380 694 тысячи рублей), или 15.8% (31 декабря 2016 г.: 11.0%) от общей суммы средств клиентов.

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 21.

18 Управление финансовыми рисками

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по сравнению с 2016 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 марта 2017 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 31 марта 2017 года**

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Неденежные | Итого |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 125 873 242 | 45 850 281 | 66 291 313 | 7 473 095 | - | 245 487 931 |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках | 15 949 416 | - | - | - | - | 15 949 416 |
| Торговые ценные бумаги | 32 198 301 | 11 848 144 | 2 557 262 | 2 805 455 | - | 49 409 162 |
| Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | 2 775 133 | - | - | - | 2 775 133 |
| Средства в других банках | 110 526 620 | 76 530 403 | 3 226 490 | 2 201 365 | - | 192 484 878 |
| Кредиты и авансы клиентам | 705 496 436 | 509 655 239 | 57 354 600 | 28 628 188 | - | 1 301 134 463 |
| Инвестиции | 50 519 603 | 149 537 975 | 22 592 775 | 19 537 534 | 7 619 857 | 249 807 744 |
| Инвестиции, переданные без прекращения признания | - | 955 796 | - | - | - | 955 796 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 9 185 634 | 9 185 634 |
| Прочие финансовые активы | 49 881 640 | 34 605 676 | 894 620 | 1 455 778 | - | 86 837 714 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 5 497 369 | 5 497 369 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 40 864 868 | 40 864 868 |
| Гудвил | - | - | - | - | 1 935 409 | 1 935 409 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 3 006 883 | 3 006 883 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 17 892 720 | 17 892 720 |
| Итого активов | 1 090 445 258 | 831 758 647 | 152 917 060 | 62 101 415 | 86 002 740 | 2 223 225 120 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 46 527 016 | 25 905 190 | 6 908 333 | 1 814 609 | - | 81 155 148 |
| Средства клиентов | 887 984 253 | 354 129 731 | 170 606 808 | 31 231 050 | - | 1 443 951 842 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 71 665 269 | 120 549 434 | 1 077 749 | 553 346 | - | 193 845 798 |
| Синдицированные и прочие кредиты | 20 237 812 | - | - | - | - | 20 237 812 |
| Субординированные кредиты | 37 403 471 | 39 983 052 | 3 052 852 | - | - | 80 439 375 |
| Прочие финансовые обязательства | 69 504 772 | 16 954 815 | 1 257 862 | 702 948 | - | 88 420 397 |
| Прочие обязательства | 14 071 857 | 293 315 | 67 499 | 137 211 | - | 14 569 882 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 88 734 | - | - | 294 | - | 89 028 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 5 371 377 | 5 371 377 |
| Итого обязательств | 1 147 483 184 | 557 815 537 | 182 971 103 | 34 439 458 | 5 371 377 | 1 928 080 659 |
| Чистая балансовая позиция | (57 037 926) | 273 943 110 | (30 054 043) | 27 661 957 | 80 631 363 | 295 144 461 |
| Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов | (47 540 162) | 271 456 485 | (29 846 096) | 27 385 332 | 80 631 363 | 302 086 922 |
| Производные финансовые инструменты | 42 153 581 | (58 929 062) | (641 052) | 10 474 072 | - | (6 942 461) |
| Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 марта 2017 года | (5 386 581) | 212 527 423 | (30 487 148) | 37 859 404 | 80 631 363 | 295 144 461 |
| Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2016 года | 28 694 704 | 178 670 041 | 20 085 568 | (4 174 651) | 77 282 914 | 300 558 576 |

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2017 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 31 марта 2017 года**

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 245 487 931 | - | - | - | - | 245 487 931 |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках | 15 949 416 | - | - | - | - | 15 949 416 |
| Торговые ценные бумаги | 49 409 162 | - | - | - | - | 49 409 162 |
| Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 1 885 699 | - | 889 434 | - | - | 2 775 133 |
| Средства в других банках | 141 870 637 | 40 614 241 | 10 000 000 | - | - | 192 484 878 |
| Кредиты и авансы клиентам | 329 005 807 | 229 759 905 | 176 921 153 | 565 447 598 | - | 1 301 134 463 |
| Инвестиции | 32 176 618 | 47 589 359 | 28 742 133 | 133 679 777 | 7 619 857 | 249 807 744 |
| Инвестиции, переданные без прекращения признания | - | - | 955 796 | - | - | 955 796 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 9 185 634 | 9 185 634 |
| Прочие финансовые активы | 20 737 474 | 33 555 551 | 27 226 101 | 5 318 588 | - | 86 837 714 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 5 497 369 | 5 497 369 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 40 864 868 | 40 864 868 |
| Гудвил | - | 1 935 409 | - | - | - | 1 935 409 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 3 006 883 | 3 006 883 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 17 892 720 | 17 892 720 |
| Итого активов | 836 522 744 | 353 454 465 | 244 734 617 | 704 445 963 | 84 067 331 | 2 223 225 120 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 61 473 268 | 4 412 418 | 7 009 087 | 8 260 375 | - | 81 155 148 |
| Средства клиентов | 448 450 353 | 266 646 473 | 173 917 690 | 554 937 326 | - | 1 443 951 842 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 374 589 | 64 550 665 | 7 125 789 | 111 794 755 | - | 193 845 798 |
| Синдицированные и прочие кредиты | - | - | - | 20 237 812 | - | 20 237 812 |
| Субординированные кредиты | - | 2 040 917 | 2 821 681 | 75 576 777 | - | 80 439 375 |
| Прочие финансовые обязательства | 38 628 287 | 28 619 318 | 15 372 179 | 5 800 613 | - | 88 420 397 |
| Прочие обязательства | 14 569 882 | - | - | - | - | 14 569 882 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 89 028 | - | - | - | 89 028 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 5 371 377 | 5 371 377 |
| Итого обязательств | 573 496 379 | 366 358 819 | 206 246 426 | 776 607 658 | 5 371 377 | 1 928 080 659 |
| Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 263 026 365 | (12 904 354) | 38 488 191 | (72 161 695) | 78 695 954 | 295 144 461 |
| Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года | 263 026 365 | 250 122 011 | 288 610 202 | 216 448 507 | 295 144 461 | |
| Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года | 157 249 069 | 176 535 422 | 290 802 821 | 224 559 489 | 300 558 576 | |

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Налоговое законодательство. Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 2016 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В 2014 году законодательство о контролируемых иностранных компаниях вводит механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. С 2015 года доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016

года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, показанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Группы – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Группа использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Группе обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Группа управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Группе существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 733 455 666 | 827 006 253 |
| Импортные аккредитивы | 18 769 717 | 19 643 223 |
| Финансовые гарантии | 5 682 906 | 2 564 033 |
| Экспортные аккредитивы | 2 578 476 | 2 610 036 |
| Итого обязательств кредитного характера | 760 486 765 | 851 823 545 |
| Гарантии надлежащего исполнения обязательств | 81 468 151 | 84 817 827 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (1 912 280) | (2 994 009) |
| Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств | 840 042 636 | 933 647 363 |

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего

исполнения обязательств представлено ниже:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января | 2 994 009 | 4 713 413 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода | (1 112 626) | (6 689) |
| Курсовая разница | 30 897 | (26 042) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта | 1 912 280 | 4 680 682 |

Соблюдение особых условий. В соответствии с соглашениями о привлечении долгосрочного финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимыми условиями являются:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и в течение 2016 года, за исключением случая, приведенного ниже.

В течение 2015 года Amsterdam Trade Bank N.V. (“АТБ”) создал дополнительные значительные резервы под обесценение кредитов, которые (1) повлияли на способность АТБ соблюдать требования по достаточности регулятивного капитала и (2) привели к тому, что в марте 2016 года локальный регулятор выдвинул требование о поддержании достаточности капитала АТБ на уровне выше, чем ранее минимально необходимый уровень. Руководство АТБ и руководство Группы приняло меры по разрешению сложившейся ситуации, включая увеличение капитализации АТБ, урегулирование кредитной нагрузки и ряд других действий. Предпринятые в 2016 году меры позволили АТБ соблюдать все нормативные требования по состоянию на 31 декабря 2016 года. Кроме того, АТБ создал и обязан поддерживать буфер ликвидности в размере приблизительно 400 000 тысяч евро (25 532 тысяч рублей), рассчитанный как доля счетов и депозитов физических лиц. Группа намерена продолжать оказывать поддержку АТБ, если таковая потребуется.

Соблюдение нормативных требований. Группа предоставляет финансовые услуги через свои финансовые организации, зарегистрированные в Российской Федерации, Нидерландах, в Казахстане и в других юрисдикциях. Финансовые операции подлежат регулированию органами властями в связи с получением и возобновлением различных лицензий и разрешений, а также постоянным выполнением требований существующих законов и нормативных документов, а также условий соответствующих лицензий и разрешений. Невыполнение нормативных требований может привести к наложению штрафов или неустоек, или более серьезным санкциям, включая приостановление, изменение или отзыв лицензий и разрешений или введению требований по ограничению некоторых бизнес-операций.

В ходе текущей деятельности, Группа должна интерпретировать и применять существующие нормативные требования к своим операциям. Время от времени могут возникать вопросы фактического или возможного несоблюдения существующих нормативных требований. Руководство ориентировано на исправлении такого положения дел в качестве основного приоритета и полагает, что такие вопросы не будут приводить к существенным ограничениям операционной деятельности или существенным финансовым санкциям.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости изложены ниже:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|---|---|--|---|---|--|
| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3) | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 23 427 686 | 25 981 476 | - | 38 658 147 | 15 847 294 | - |
| Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | 2 775 133 | - | - | - | - |
| Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 45 909 342 | 60 391 609 | - | 116 622 834 | 8 244 154 | - |
| Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 6 891 556 | - | - | 17 731 215 |
| Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 728 301 | - | - | 733 373 |
| Валютные форвардные контракты | - | 44 171 834 | - | - | 24 826 109 | - |
| Прочие производные финансовые инструменты | 96 576 | 5 695 758 | - | 431 798 | 8 261 351 | - |
| Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 25 799 231 | - | - | 28 008 994 | - |
| Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами | - | 377 701 | - | - | 204 647 | - |
| Нефинансовые активы | | | | | | |
| Здания | - | - | 21 626 120 | - | - | 21 699 262 |
| Инвестиционное имущество | - | - | 2 906 173 | - | - | 2 955 988 |
| ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости | 69 433 604 | 165 192 742 | 29 245 977 | 155 712 779 | 85 392 549 | 43 119 838 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| - Валютные форвардные контракты | - | 53 412 291 | - | - | 39 083 503 | - |
| - Прочие производные финансовые инструменты | 6 076 194 | 4 476 131 | - | 8 318 465 | 4 769 273 | - |
| - Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами | - | 7 869 348 | - | - | 4 809 224 | - |
| ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | 6 076 194 | 65 757 770 | - | 8 318 465 | 48 662 000 | - |

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (LIBOR, EURIBOR, Mosprime, курсы Банка России). Справедливая стоимость ценных бумаг с незначительными объемами торгов определялась на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе ставок LIBOR и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов.

Здания были оценены по справедливой стоимости. Оценка зданий по справедливой стоимости основывается на отчете за декабрь 2016 год фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года:

| | Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|---|---|--|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Справедливая стоимость на 1 января 2017 года | 17 731 215 | 733 373 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков | - | (5 072) |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода | (292 065) | - |
| Выбытия | (10 547 594) | - |
| Справедливая стоимость на 31 марта 2017 года | 6 891 556 | 728 301 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 31 марта 2017 года | - | (5 072) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 31 марта 2017 года | (292 065) | - |

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период три месяца, закончившийся 31 марта 2016 года:

| | Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|---|---|--|
| (в тысячах рублей) | | |
| Справедливая стоимость на 1 января 2016 года | 21 360 833 | 859 217 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков | - | 3 600 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода | (1 628 067) | - |
| Справедливая стоимость на 31 марта 2016 года | 19 732 766 | 862 817 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 31 марта 2016 года | - | 3 600 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 31 марта 2016 года | (1 628 067) | - |

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается

По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструментов.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывалась исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость остальных долговых инструментов оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

Синдицированные и прочие кредиты. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов основана на дисконтировании денежных потоков по новым привлеченным кредитам с использованием процентной ставки по кредитам с аналогичным сроком погашения.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных рыночных котировок. Справедливая стоимость прочего долга оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN Financial Limited, которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ABN Holdings S.A. (Примечание 1) и ее дочерние компании.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года, статьям доходов и расходов за три месяца 2017 года:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные)/Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | |
|---|---|-------------------------------|--------------------------|
| | ABN Holdings S.A. | Ключевой руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>в тысячах рублей</i> | | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 66 346 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | 839 239 |
| Средства в других банках | - | - | 269 945 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 90 737 | 27 720 764 |
| Инвестиции | - | - | 7 423 062 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 519 | 1 813 619 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | - | - | 339 665 |
| Средства клиентов | - | 592 162 | 45 802 359 |
| Субординированные кредиты | 3 052 852 | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 9 408 582 |
| Отчет о прибылях и убытках | | | |
| Процентные доходы | - | 2 824 | 570 736 |
| Процентные расходы | - | (497) | (74 438) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | - | - | (1 732 864) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 360 | 678 410 |
| Комиссионные доходы | - | 620 | 49 408 |
| Комиссионные расходы | - | - | (469 424) |
| Дивиденды полученные | - | - | 321 361 |
| Прочие операционные доходы | - | 112 | 6 808 |
| Операционные расходы | - | (289 763) | (2 719) |
| Условные обязательства | | | |
| Импортные аккредитивы | - | - | 1 453 141 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 113 186 | - |

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, статьям доходов и расходов за три месяца 2016 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 31 марта 2017 года**

| | 31 декабря 2016 года/Три месяца, заключившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) | | |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------------|
| | ABN Holdings S.A. | Ключевой руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>в тысячах рублей</i> | | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 149 095 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | 896 313 |
| Средства в других банках | - | - | 1 889 296 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 79 823 | 25 722 116 |
| Инвестиции | - | - | 18 262 712 |
| Прочие финансовые активы | - | 2 725 | 875 413 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | - | - | 550 111 |
| Средства клиентов | - | 804 549 | 27 785 561 |
| Субординированные кредиты | 3 216 477 | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 9 408 582 |
| Отчет о прибылях и убытках | | | |
| Процентные доходы | - | 1 262 | 2 074 614 |
| Процентные расходы | - | (1 427) | (95 411) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | - | - | (286 492) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 1 615 | (643 468) |
| Комиссионные доходы | - | 595 | 50 989 |
| Комиссионные расходы | - | - | (554 606) |
| Дивиденды полученные | - | - | 396 598 |
| Прочие операционные доходы | - | - | (20 160) |
| Операционные расходы | - | (268 324) | (50 862) |
| Условные обязательства | | | |
| Гарантии выданные | - | - | 80 522 |
| Импортные аккредитивы | - | - | 1 999 935 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 119 135 | 233 756 |

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления АО «Альфа-Банк». Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Заработная плата | 95 720 | 78 142 |
| Краткосрочные премиальные выплаты | 47 037 | 87 943 |
| Долгосрочные премиальные выплаты | 142 114 | 99 105 |
| Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода | 284 871 | 265 190 |

29 мая 2017 года

А.Е. Чухлов
Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера