

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

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

30 июня 2013 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

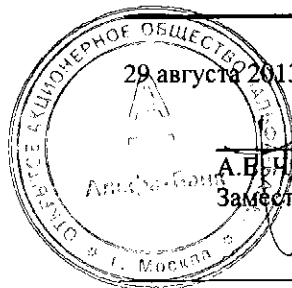
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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	Новые учетные положения	9
6	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	11
7	Кредиты и авансы клиентам	11
8	Инвестиции	15
9	Средства клиентов	16
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
11	Синдицированные и прочие кредиты	17
12	Субординированные кредиты	18
13	Уставный капитал	19
14	Процентные доходы и расходы	20
15	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	20
16	Сегментный анализ	21
17	Значительные концентрации рисков	24
18	Управление финансовыми рисками	25
19	Условные обязательства	27
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21	Операции со связанными сторонами	31
22	Выбытие дочерней компании	34

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)**

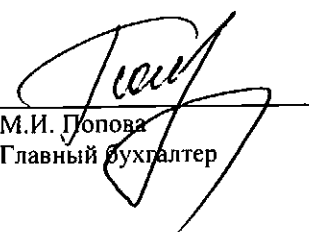
(в тысячах рублей)		30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		153 016 071	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		13 719 391	13 480 928
Торговые ценные бумаги	6	44 143 862	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6	11 559 691	42 243 403
Средства в других банках		71 213 144	92 454 394
Кредиты и авансы клиентам	7	1 060 660 984	952 445 799
Инвестиции	8	79 182 044	80 258 592
Прочие финансовые активы		14 335 129	13 081 060
Прочие активы		816 350	603 918
Основные средства и нематериальные активы		20 715 431	19 015 407
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		3 004 736	447 168
Отложенный налоговый актив		664 140	1 339 345
Итого активов		1 474 966 382	1 402 033 817
Обязательства			
Средства других банков		155 763 934	162 515 046
Средства клиентов	9	890 740 294	839 637 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	170 535 665	172 390 567
Синдицированные и прочие кредиты	11	15 193 660	3 804 152
Субординированные кредиты	12	68 892 168	66 668 128
Прочие финансовые обязательства		19 798 142	17 538 296
Прочие обязательства		3 055 645	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль		298 235	380 009
Отложенное налоговое обязательство		278 273	229 592
Итого обязательств		1 324 556 016	1 270 323 677
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(373 869)	263 043
Фонд переоценки основных средств		854 620	867 191
Фонд накопленных курсовых разниц		1 585 722	655 925
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		74 140 418	55 507 605
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		150 410 366	131 497 239
Неконтрольной доле участия		-	212 901
Итого собственный капитал		150 410 366	131 710 140
Итого обязательств и собственного капитала		1 474 966 382	1 402 033 817



29 августа 2013 года

А.В. Чухлов

Заместитель Председателя Правления


М.И. Попова
Главный бухгалтер

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
(неаудированные данные)**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы		62 286 458	45 820 474
Процентные расходы		(28 427 267)	(19 806 694)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(605 086)	(472 256)
Чистые процентные доходы	14	33 254 105	25 541 524
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(6 375 604)	2 150 508
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		26 878 501	27 692 032
Комиссионные доходы		14 307 573	10 443 364
Комиссионные расходы		(3 477 748)	(3 058 139)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(690 729)	(28 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		414 674	100 030
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15	7 003 405	3 909 978
Прочие резервы		(800 137)	78 282
Прочие операционные доходы		133 873	(682 199)
Операционные доходы		43 769 412	38 455 105
Операционные расходы		(20 195 592)	(14 404 739)
Операционная прибыль		23 573 820	24 050 366
Прибыль/(убыток) до налогообложения		23 573 820	24 050 366
Расходы по налогу на прибыль		(4 952 749)	(4 103 492)
Прибыль/(убыток) за год		18 621 071	19 946 874
Прочие составляющие совокупного дохода			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(862 907)	(192 669)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		46 297	265 373
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		929 797	2 329 235
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		179 698	(31 671)
Прочие составляющие совокупного дохода за год		292 885	2 370 268
Итого совокупный доход за год		18 913 956	22 317 142
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		18 620 814	19 506 534
Неконтрольной доле участия		257	440 340
Прибыль/(убыток) за год		18 621 071	19 946 874
Итого совокупный доход за год, принадлежащий:			
Собственникам Группы		18 913 699	21 876 802
Неконтрольной доле участия		257	440 340
Итого совокупный доход за год		18 913 956	22 317 142



А.Е. Мухомов
Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова
Главный бухгалтер

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы						Неконт- рольная доля участия	Итого собственный капитал	
			Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд накоплен- ной курсовой разницы	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого			
(в тысячах рублей)	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки зданий						
Остаток на 1 января 2012 года	62 610 230	11 525 541	898 917	(486 919)	2 935 419	26 711 016	104 194 204	3 810 824	108 005 028
Прибыль за период	-	-	-	-	-	19 506 534	19 506 534	440 340	19 946 874
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	41 033	2 329 235	-	2 370 268	-	2 370 268
Итого совокупный доход за период	-	-	-	41 033	2 329 235	19 506 534	21 876 802	440 340	22 317 142
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(19 376)	-	-	19 376	-	-	-
Продажа неконтрольной доли участия (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-	-	5 388 866	5 388 866
Остаток на 30 июня 2012 года	62 610 230	11 525 541	879 541	(445 886)	5 264 654	46 236 926	126 071 006	9 640 030	135 711 036
Остаток на 1 января 2013 года	62 677 934	11 525 541	867 191	263 043	655 925	55 507 605	131 497 239	212 901	131 710 140
Прибыль за период	-	-	-	-	-	18 620 814	18 620 814	257	18 621 071
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	(636 912)	929 797	-	292 885	-	292 885
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(636 912)	929 797	18 620 814	18 913 699	257	18 913 956
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(12 571)	-	-	12 571	-	-	-
Приобретение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	(572)	(572)	(213 158)	(213 730)
Остаток на 30 июня 2013 года	62 677 934	11 525 541	854 620	(373 869)	1 585 722	74 140 418	150 410 366	-	150 410 366

29 августа 2013 года



А.Е. Чухлов
Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова
Главный бухгалтер

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

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(5 137 832)	61 279 264
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	367 206	(17 250 785)
Чистые денежные средства (использованные в)/, полученные от финансовой деятельности	(6 587 855)	(29 440 419)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6 396 502	301 912
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(4 961 979)	14 889 972
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	157 978 050	89 010 534
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	153 016 071	103 900 506

29 августа 2013 года



А.Е. Чудов

Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова

Главный бухгалтер

1 Общие сведения

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность ОАО «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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 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 ОАО «АЛЬФА-БАНК» являются ОАО "АБ Холдинг" и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является АВН Holdings S.A., ("АВНН"), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая шести физическим лицам. Г-ну Фридману, г-ну Хану и г-ну Кузьмичеву («Держатели контрольного пакета акций») в совокупности принадлежит 77.86% акций АВНН. Никто из Держателей контрольного пакета акций индивидуально не контролируют и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27. Основное место деятельности Банка: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 9.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном ОАО «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 700 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), ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются основными дочерними компаниями ОАО «АЛЬФА-БАНК».

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).

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектор в России. Руководство определило уровень 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 2012 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 2012 года за исключением случаев, указанных в Примечании 5.

Оценка налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной ставке налога на прибыль, ожидаемую за полный финансовый год.

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 6 214 522 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 6 261 058 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 зависимыми 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 Новые учетные положения

С тех пор как Группа опубликовала свою последнюю годовую консолидированную финансовую отчетность были выпущены некоторые новые стандарты и интерпретации, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов начинающихся с или после 1 января 2014 года, и ранее применение которых Группа не начала.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21- Сборы (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данное разъяснение уточняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 36 – раскрытие возмещаемой суммы для нефинансовых активов (выпущено 29 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; ранее применение разрешено, если МСФО (IFRS) 13 применяется в этом же отчетном и сопоставимом периодах). Изменения исключают требование о раскрытии возмещаемой суммы, когда единица, генерирующая денежные средства содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, но когда обесценения не произошло. Группа не ожидает, что изменения окажут существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 – Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования (выпущено 27 июня 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Изменения позволяют продолжать учет хеджирования в ситуации при новации производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования (т.е. стороны договорились заменить первоначального контрагента на нового) для совершения расчетов с основным контрагентом по закону или нормативному акту, если соблюдаются определенные условия. Группа в настоящее время оценивает влияние изменений на раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности.

За детальным описанием всех новых стандартов и интерпретаций необходимо обращаться к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 31 декабря 2012 года.

В последней годовой финансовой отчетности раскрыты определенные новые стандарты и интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2013 года и были применены в этой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

МСФО (IFRS) 10, Консолидированная финансовая отчетность, заменяет все рекомендации по контролю и консолидации, изложенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля так, чтобы одинаковые критерии применялись ко всем организациям при определении контроля. Данное определение сопровождается подробными рекомендациями по применению.

МСФО (IFRS) 13, Оценка справедливой стоимости, имеет целью обеспечить последовательность и уменьшить сложность оценки за счет пересмотренного определения справедливой стоимости и одного источника оценки справедливой стоимости и требований раскрытия информации применительно к МСФО.

Применение вышеуказанных пересмотренных стандартов не оказало существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы. Руководство ожидает, что вышеуказанные пересмотренные стандарты будут важными для Группы в будущем.

Прочие новые стандарты и интерпретации не повлияли на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы и не ожидается, что окажут влияние.

6 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	43 714 183	26 742 379
Долевые ценные бумаги	429 679	7 965
Итого торговых ценных бумаг	44 143 862	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	11 559 691	42 240 669
Долевые ценные бумаги	-	2 734
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	11 559 691	42 243 403
Итого торговые ценные бумаги	55 703 553	68 993 747

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.

Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

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

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	911 028 899	831 782 617
Кредиты малым и средним предприятиям	14 025 914	13 370 396
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	24 716 722	17 347 939
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	110 245 184	88 127 536
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	8 919 418	9 177 459
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	52 380 558	48 791 801
Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 489 505	1 728 065
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(62 145 216)	(57 880 014)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 060 660 984	952 445 799

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	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 2013 года	49 834 585	1 291 932	83 210	3 447 633	284 313	2 406 954	531 387	57 880 014
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	2 989 507	269 601	214 998	2 464 454	31 719	2 449 476	38 593	8 458 348
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 619 952)	-	-	(918 253)	(30 416)	(1 621 232)	(3 293)	(4 193 146)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года	51 204 140	1 561 533	298 208	4 993 834	285 616	3 235 198	566 687	62 145 216

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	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 2012 года	62 338 657	2 151 819	7 946	1 541 716	364 141	1 264 189	513 925	68 182 393
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(555 686)	(2 149 704)	4 976	834 060	(26 290)	1 195 460	148 703	(548 481)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(4 153 621)	-	-	(86 202)	(2 020)	(748 141)	(33 349)	(5 023 333)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года	57 629 350	2 115	12 922	2 289 574	335 831	1 711 508	629 279	62 610 579

Резерв под обесценение за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2013 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2013 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 2 082 744 тысяч рублей (за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2012 года: 1 602 027 тысяч рублей). Эта сумма была

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и инвестиционные компании	222 934 580	19.9%	214 798 422	21.3%
Физические лица	173 034 665	15.4%	147 824 861	14.6%
Торговля и коммерция	141 700 642	12.6%	146 184 006	14.5%
Строительство	68 415 511	6.1%	50 412 825	5.0%
Энергетика	66 554 756	5.9%	72 854 035	7.2%
Черная металлургия	62 008 430	5.5%	55 321 219	5.5%
Военный сектор	50 731 179	4.5%	47 425 508	4.7%
Пищевая промышленность	39 397 069	3.5%	32 844 725	3.3%
Нефтяная промышленность	35 463 133	3.2%	27 381 667	2.7%
Добыча и обработка алмазов	31 250 645	2.8%	9 269 790	0.9%
Средства массовой информации и телекоммуникации	30 299 711	2.7%	28 556 296	2.8%
Машиностроение и металлообработка	28 474 753	2.5%	21 317 801	2.1%
Цветная металлургия	27 902 506	2.5%	22 379 060	2.2%
Сельское хозяйство	26 521 073	2.4%	16 452 763	1.6%
Угольная промышленность	23 254 443	2.1%	23 554 234	2.3%
Газовая промышленность	22 182 385	2.0%	23 337 253	2.3%
Авиационный транспорт	11 630 376	1.0%	16 097 389	1.6%
Химия и нефтехимия	11 377 520	1.0%	10 435 107	1.0%
Железнодорожный транспорт	9 436 576	0.8%	13 961 728	1.4%
Атомная промышленность	8 949 122	0.8%	8 917 446	0.9%
Водный транспорт	3 733 990	0.3%	4 305 907	0.4%
Автотранспорт	3 085 415	0.3%	2 783 234	0.3%
Лесная промышленность	463 354	0.1%	400 553	0.1%
Прочие	24 004 366	2.1%	13 509 984	1.3%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	1 122 806 200	100.0%	1 010 325 813	100.0%

На 30 июня 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 3 140 064 тысячи рублей выступали в качестве обеспечения по финансированию, полученному от Государственной системы страхования вкладов (31 декабря 2012 г.: 3 959 449 тысячи рублей) (Примечание 11).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

неаудированные данные) – 30 июня 2013 года

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малым и средним предпри- ятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональ- ные кредиты с погашени- ем в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Автокреди- тование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные кредиты	883 635 935	12 323 030	24 716 722	103 366 478	8 347 984	47 294 139	911 721	1 080 596 009
Просроченные, но необесцененные кредиты	2 604 354	207 067	-	2 232 524	209 015	1 694 421	16 846	6 964 227
Индивидуально определенные как обесцененные кредиты	24 788 610	1 495 817	-	4 646 182	362 419	3 391 998	560 938	35 245 964
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	911 028 899	14 025 914	24 716 722	110 245 184	8 919 418	52 380 558	1 489 505	1 122 806 200
Резерв под обесценение	(51 204 140)	(1 561 533)	(298 208)	(4 993 834)	(285 616)	(3 235 198)	(566 687)	(62 145 216)
Итого кредитов и авансов клиентам	859 824 759	12 464 381	24 418 514	105 251 350	8 633 802	49 145 360	922 818	1 060 660 984

Группа создала портфельные резервы под убытки от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была определена их связь с конкретным кредитом. Политика Группы заключается в отнесении каждого корпоративного кредита к категории «текущего, но не обесцененного», пока не будет выявлено конкретное объективное свидетельство обесценения кредита.

Обесцененные кредиты физическим лицам – это кредиты, просроченные более чем на 30 дней. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения, если такое имеется.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

неаудированные данные) – 30 июня 2019 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные кредиты	804 713 086	12 237 362	17 347 939	83 977 602	8 587 969	45 233 346	1 181 157	973 278 461
Просроченные, но необесцененные кредиты	2 766 640	28 732	-	1 252 795	196 560	1 076 083	16 063	5 336 873
Индивидуально определенные как обесцененные кредиты	24 302 891	1 104 302	-	2 897 139	392 930	2 482 372	530 845	31 710 479
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	831 782 617	13 370 396	17 347 939	88 127 536	9 177 459	48 791 801	1 728 065	1 010 325 813
Резерв под обесценение	(49 834 585)	(1 291 932)	(83 210)	(3 447 633)	(284 313)	(2 406 954)	(531 387)	(57 880 014)
Итого кредитов и авансов клиентам	781 948 032	12 078 464	17 264 729	84 679 903	8 893 146	46 384 847	1 196 678	952 445 799

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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8 Инвестиции

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 808 761	50 818 339
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 971 342	3 430 757
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21 768 198	20 888 406
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 186 064	2 769 952
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	3 447 679	2 351 138
Итого инвестиций	79 182 044	80 258 592

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

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	157 002 666	124 338 457
- Срочные вклады	214 231 581	268 555 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	215 242 423	200 481 358
- Срочные вклады	201 420 573	173 224 474
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 007 699	361 668
- Срочные вклады	96 835 352	72 675 176
Итого средств клиентов	890 740 294	839 637 053

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

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Векселя	47 364 893	55 017 063
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	33 170 421	30 782 175
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	32 989 350	30 648 184
Долговые обязательства с номиналом в рублях	27 110 769	25 545 992
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	20 031 300	18 252 541
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	9 868 932	-
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	-	12 144 612
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	170 535 665	172 390 567

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

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 30 июня 2013 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 130 533 тысяч рублей по амортизированной стоимости (31 декабря 2012 г.: 142 692 тысяч рублей).

28 апреля 2011 г. Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 г. 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 30 июня 2013 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 52 338 тысяч рублей по амортизированной стоимости (31 декабря 2012 г.: 39 533 тысяч рублей).

18 марта 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 600 000 тысяч долларов США со сроком

погашения 18 марта 2015 года и процентной ставкой 8.0%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 596 931 тысяч долларов США или эквивалент 17 426 028 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.29% годовых. На 30 июня 2013 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 0 тысяч рублей по амортизированной стоимости (31 декабря 2012 г.: 344 889 тысяч рублей).

26 апреля 2013 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 апреля 2016 года и процентной ставкой 8.63%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 947 992 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.01% годовых. На 30 июня 2013 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 233 115 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

2 февраля 2011 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 997 441 тысяча рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.43% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 6 февраля 2014 г.

9 декабря 2011 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 декабря 2016 г. и процентной ставкой 9.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 000 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.48% годовых. Облигации могли быть погашены по номиналу 11 июня 2013 г. На дату oferty держатели облигаций частично использовали предложение и Группа погасила облигации на сумму 3 559 749 тысяч рублей. 7 июня 2013 года процентная ставка в соответствии с условиями выпуска облигаций изменилась с 9.25% до 8.25% годовых.

31 августа 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 31 августа 2015 г. и процентной ставкой 8.6% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 247 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.8% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 4 марта 2014 г.

28 сентября 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 28 сентября 2015 г. и процентной ставкой 8.45% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 998 500 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.63% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 1 октября 2013 г.

26 февраля 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8.65% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 677 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.85% годовых.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18.

11 Синдицированные и прочие кредиты

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Синдицированный кредит со сроком погашения 23 апреля 2014 года	11 390 224	-
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2013 года	3 803 436	3 804 152
Итого синдицированных и прочих кредитов	15 193 660	3 804 152

24 апреля 2013 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 350 000 тысяч долларов с плавающей процентной ставкой равной шестимесячному LIBOR плюс 1.7% годовых с периодичностью погашения раз в полугодие. Сумма, полученная банком по данному кредиту за минусом понесенных затрат, составила 346 147 тысяч долларов США (эквивалент 10 952 577 тысяч рублей) с эффективной ставкой при выдаче 3.32% годовых.

Анализ синдицированных и других кредитов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов раскрыта в Примечании 20.

12 Субординированные кредиты

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	26 072 119	25 930 366
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 643 357	9 599 970
Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	24 278 490	22 756 725
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	8 898 202	8 381 067
Итого субординированных кредитов	68 892 168	66 668 128

С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% в год с ежеквартальными платежами 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 данных кредитов в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, 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 ОАО «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 кредит 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 30 июня 2013 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 652 592 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 396 720 тысячи рублей).

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Issuance Plc. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8.635% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую совокупную 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 кредит 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 при сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2013 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2017 году на сумму 1 160 287 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 947 021 тысячи рублей).

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2012 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.

14 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	39 855 586	30 074 250
Кредиты и авансы физическим лицам	17 906 165	10 742 939
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	2 684 932	3 670 481
Средства в других банках	1 241 618	1 058 420
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	555 587	229 485
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	42 570	44 899
Итого процентных доходов	62 286 458	45 820 474
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	8 552 385	4 585 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 196 139	5 650 952
Срочные счета физических лиц	5 008 528	3 559 879
Средства других банков	2 689 897	2 393 369
Субординированные кредиты	2 577 615	1 841 544
Текущие клиентские счета	2 223 897	1 513 279
Синдицированные и прочие кредиты	178 577	261 157
Прочие	229	703
Итого процентных расходов	28 427 267	19 806 694
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	605 086	472 256
Чистые процентные доходы	33 254 105	25 541 524

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	586 575	2 685 328
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	6 416 830	1 224 650
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 003 405	3 909 978

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 корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с производными инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	37 341 013	16 719 857	1 671 985	55 732 855
Комиссионные доходы	3 559 185	10 392 820	284 735	14 236 740
Прочие операционные доходы	2 961	1 666	-	4 627
Итого доходов от внешних контрагентов	40 903 159	27 114 343	1 956 720	69 974 222
Процентные доходы от прочих сегментов	14 449 201	11 407 264	50 191 961	76 048 426
Итого доходов сегментов	55 352 360	38 521 607	52 148 681	146 022 648
Процентные расходы прочих сегментов	(1 630 916)	(5 957 132)	(55 602 875)	(63 190 923)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(151 960)	-	(538 769)	(690 729)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(4 902 384)	(350 170)	12 255 959	7 003 405
Процентные расходы	(9 990 205)	(6 147 819)	(9 477 887)	(25 615 911)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	484 426	(6 539 755)	-	(6 055 329)
Комиссионные расходы	(417 330)	(2 990 863)	(69 555)	(3 477 748)
Прочие резервы	(16 356 287)	(505 865)	-	(16 862 152)
Операционные расходы	(4 317 495)	(6 531 596)	(221 410)	(11 070 501)
Распределенные операционные расходы	(2 258 744)	(3 417 074)	(115 833)	(5 791 651)
Прибыль сегментов до налогообложения	15 811 465	6 081 333	(1 621 689)	20 271 109
30 июня 2013 года (неаудированные данные)				
Активы сегментов	925 667 085	156 281 456	120 216 505	1 202 165 046
Обязательства сегментов	431 912 346	318 251 203	386 447 889	1 136 611 438

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 предоставляются ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	28 153 843	11 016 721	1 632 107	40 802 671
Комиссионные доходы	2 799 877	7 099 688	99 995	9 999 560
Прочие операционные доходы	(379 139)	(128 160)	(26 700)	(533 999)
Итого доходов от внешних контрагентов	30 574 581	17 988 249	1 705 402	50 268 232
Процентные доходы от прочих сегментов	9 073 216	7 939 064	39 695 322	56 707 602
Итого доходов сегментов	39 647 797	25 927 313	41 400 724	106 975 834
Процентные расходы прочих сегментов	5 792 614	(8 415 470)	(46 046 591)	(48 669 447)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(21 182)	-	(7 061)	(28 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(10 869 739)	1 290 293	13 489 424	3 909 978
Процентные расходы	(6 070 517)	(4 106 526)	(7 677 419)	(17 854 462)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 731 451	(1 085 032)	-	2 646 419
Комиссионные расходы	(519 884)	(2 507 674)	(30 581)	(3 058 139)
Прочие резервы	(10 473 014)	-	-	(10 473 014)
Операционные расходы	(2 511 236)	(4 140 145)	(135 742)	(6 787 123)
Распределенные операционные расходы	(1 474 356)	(2 137 817)	(73 718)	(3 685 891)
Прибыль сегментов до налогообложения	17 231 934	4 824 942	919 036	22 975 912
31 декабря 2012 года				
Активы сегментов	832 486 870	125 443 227	182 462 876	1 140 392 973
Обязательства сегментов	432 461 664	281 100 081	367 592 414	1 081 154 159

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за год	20 271 109	22 975 912
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	32 709	32 817
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	1 274 753	2 518 397
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	1 210 233	(65 634)
Нарощенные расходы на содержание персонала, не отнесенные на сегменты	-	(1 542 394)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	785 016	131 268
Прибыль/(убыток) до налогообложения за год	23 573 820	24 050 366

17 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 57 776 152 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 70 165 535 тысяч рублей), или 72.2% (31 декабря 2012 г.: 82.8%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 30 июня 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 58 134 266 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 62 423 498 тысяч рублей), или 81.6% (31 декабря 2012 г.: 67.5%) от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2013 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 302 341 723 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 290 670 411 тысяч рублей), или 26.9% (31 декабря 2012 г.: 28.8%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля..

На 30 июня 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 69 926 313 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 90 256 557 тысяч рублей), или 44.9% (31 декабря 2012 г.: 55.5%) от общей суммы средств других банков.

На 30 июня 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 225 165 948 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 204 200 152 тысячи рублей), или 25.3% (31 декабря 2012 г.: 24.3%) от общей суммы средств клиентов.

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 21.

18 Управление финансовыми рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, по сравнению с 2012 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2013 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	78 020 057	42 680 529	27 912 176	4 403 309	-	153 016 071
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 719 391	-	-	-	-	13 719 391
Торговые ценные бумаги	27 198 114	16 288 003	657 745	-	-	44 143 862
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 662 921	2 896 770	-	-	-	11 559 691
Средства в других банках	4 293 273	59 973 994	6 894 813	51 064	-	71 213 144
Кредиты и авансы клиентам	652 871 032	337 244 210	47 837 984	22 707 758	-	1 060 660 984
Инвестиции	2 305 992	43 686 917	6 206 530	4 028 343	22 954 262	79 182 044
Прочие финансовые активы	5 663 591	6 583 944	1 811 339	276 255	-	14 335 129
Прочие активы	338 126	-	12 085	12 805	453 334	816 350
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	20 715 431	20 715 431
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 004 736	3 004 736
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	664 140	664 140
Итого активов	793 072 497	509 354 367	91 332 672	31 479 534	49 727 312	1 474 966 382
Обязательства						
Средства других банков	43 855 858	80 118 896	29 603 209	2 185 971	-	155 763 934
Средства клиентов	603 956 939	176 769 750	88 522 336	21 491 269	-	890 740 294
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 043 428	97 427 663	64 574	-	-	170 535 665
Синдицированные и прочие кредиты	3 803 436	11 390 224	-	-	-	15 193 660
Субординированные кредиты	35 715 476	33 176 692	-	-	-	68 892 168
Прочие финансовые обязательства	9 356 599	8 843 247	1 354 271	244 025	-	19 798 142
Прочие обязательства	2 789 620	81	90 700	175 244	-	3 055 645
Текущие обязательства по налогу на прибыль	230 512	-	25 495	42 228	-	298 235
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	278 273	278 273
Итого обязательств	772 751 868	407 726 553	119 660 585	24 138 737	278 273	1 324 556 016
Чистая балансовая позиция	20 320 629	101 627 814	(28 327 913)	7 340 797	49 449 039	150 410 366
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	22 032 936	101 506 333	(28 520 282)	7 336 477	49 449 039	151 804 503
Производные финансовые инструменты	900 096	(2 430 898)	293 769	(157 104)	-	(1 394 137)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2013 года	22 933 032	99 075 435	(28 226 513)	7 179 373	49 449 039	150 410 366
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2012 года	78 265 540	18 086 863	(21 758 059)	10 507 298	46 608 498	131 710 140

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2013 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.

	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	153 016 071	-	-	-	-	153 016 071
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 719 391	-	-	-	-	13 719 391
Торговые ценные бумаги	44 143 862	-	-	-	-	44 143 862
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	11 559 691	-	-	-	-	11 559 691
Средства в других банках	23 558 825	34 323 272	6 396 530	6 934 517	-	71 213 144
Кредиты и авансы клиентам	134 274 509	318 041 891	164 336 119	444 008 465	-	1 060 660 984
Инвестиции	3 720 867	2 637 853	2 723 802	47 145 260	22 954 262	79 182 044
Прочие финансовые активы	10 364 627	1 097 088	495 355	2 378 059	-	14 335 129
Прочие активы	363 016	-	-	-	453 334	816 350
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	20 715 431	20 715 431
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	3 004 736	-	-	-	3 004 736
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	664 140	664 140
Итого активов	394 720 859	359 104 840	173 951 806	500 466 301	46 722 576	1 474 966 382
Обязательства						
Средства других банков	2 328 532	-	10 214 459	143 220 943	-	155 763 934
Средства клиентов	260 495 789	204 490 783	105 673 224	320 080 498	-	890 740 294
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 977 677	19 909 813	18 752 580	123 895 595	-	170 535 665
Синдицированные и прочие кредиты	20 211	3 906 066	11 267 383	-	-	15 193 660
Субординированные кредиты	-	1 865 819	2 463 984	64 562 365	-	68 892 168
Прочие финансовые обязательства	14 644 945	1 718 190	666 092	2 768 915	-	19 798 142
Прочие обязательства	3 055 645	-	-	-	-	3 055 645
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	298 235	-	-	-	298 235
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	278 273	278 273
Итого обязательств	288 522 799	232 188 906	149 037 722	654 528 316	278 273	1 324 556 016
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	106 198 060	126 915 934	24 914 084	(154 062 015)	46 444 303	150 410 366
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года	106 198 060	233 113 994	258 028 078	103 966 063	150 410 366	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(23 431 432)	13 278 660	69 703 592	85 548 810	131 710 140	

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 и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены 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.

Исправленное российское законодательство в области трансфертного ценообразования действует с 1 января 2012 г. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и, в некоторой степени, лучше соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое 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. Руководство считает, что его ценовая политика основана на принципе применения нормальных коммерческих условий и что оно внедрило механизмы внутреннего контроля, соответствующие новому законодательству в области трансфертного ценообразования.

Законодательство о трансфертном ценообразовании, которое применяется к сделкам до 31 декабря 2011 г., также предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций, при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены более чем на 20%. К контролируемым операциям относятся операции с взаимозависимыми сторонами, как определено в российском Налоговом кодексе, все трансграничные операции (независимо от того, выполняются ли они между связанными или несвязанными сторонами), операции, когда цена, используемая налогоплательщиком, отличается более чем на 20% от цены, применяемой в таких же операциях тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Возникают значительные трудности при применении законодательства трансфертного ценообразования на практике.

Налоговые обязательства по сделкам между компаниями определяются на основании фактических цен сделки. Вполне возможно, что с эволюцией толкования правил трансфертного ценообразования, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Последствия этого не может оценено с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

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 таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены 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 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных. Эти риски являются оценками, которые возникают из-за 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 промежуточной сокращенной 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.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	593 857 026	490 419 151
Гарантии выданные	195 677 212	190 111 325
Импортные аккредитивы	15 521 130	11 528 328
Экспортные аккредитивы	1 688 136	888 656
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 052 237)	(1 415 334)
Итого обязательств кредитного характера	804 691 267	691 532 126

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 представлено ниже:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	1 415 334	1 493 726
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	636 903	(272 521)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	2 052 237	1 221 205

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

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;

- поддержание минимального уровня чистых активов;
- поддержание минимального коэффициента совокупной финансовой задолженности;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях; и
- поддержание максимального уровня долгосрочных выпущенных долговых ценных бумаг.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и в течение 2012 года.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной 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. Оценочная справедливая стоимость остатков с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, была определена на основании опубликованных ценовых котировок или оценки на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для аналогичных 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 дисконтированных потоках денежных средств с применением процентной ставки для новой задолженности с аналогичным оставшимся сроком погашения.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных котировок.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости приблизительно равнялась их балансовой стоимости за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, справедливая стоимость которых была равна 174 982 268 тысяч рублей и 181 772 490 тысяч рублей на соответствующие отчетные даты.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)			31 декабря 2012 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	44 143 862	-	-	26 619 230	131 114	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	11 559 691	-	-	38 794 333	3 449 070	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 808 761	-	-	50 818 339	-	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 971 342	-	-	2 400 240	1 030 517	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21 768 198	-	-	20 888 406
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	427 412	758 652	-	329 356	2 440 596
Валютные форвардные контракты	-	4 206 166	-	-	4 471 326	-
Прочие производные финансовые инструменты	579 582	2 279 736	-	419 302	2 251 925	-
ИТОГО финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	109 063 238	6 913 314	22 526 850	119 051 444	11 663 308	23 329 002
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	267 756	7 979 641	-	138 528	10 087 163	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	267 756	7 979 641	-	138 528	10 087 163	-

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

Уровень 2. Справедливая стоимость финансовых производных инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации, а для ценных бумаг с незначительным объемом торговли использовались скорректированные рыночные котировки.

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 15 851 846 тысяч рублей (2012 г.: 15 394 640 тысяч рублей) и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 667 548 тысяч рублей (2012 г.: 124 473 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов. Эти суммы стоимости чистых активов в отношении ценных бумаг, удерживаемых паевыми фондами, были определены на основе рыночных котировок (в случае их наличия) или на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществляющими операции с этими ценными бумагами.

Справедливая стоимость долевых инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 5 916 352 тысяч рублей (2012 г.: 5 493 766 тысяч рублей) и долевых инвестиций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 91 104 тысяч рублей (2012 г.: 74 577 тысяч рублей) была определена независимым профессиональным оценщиком на основе модели дисконтированных денежных потоков и модели сопоставления с аналогами.

Справедливая стоимость долевых инвестиций по состоянию на 31 декабря 2012 года, отражаемых по справедливой

стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 2 241 546 была определена на основе цены сделки, закрытой вскоре после 31 декабря 2012 года.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых 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 шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2013 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 2013 года	20 888 406	2 440 596
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(23 556)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	879 991	-
Приобретения	-	447 000
Выбытия	(199)	(2 105 388)
Справедливая стоимость на 30 июня 2013 года	21 768 198	758 652
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 30 июня 2013 года	-	(23 556)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 30 июня 2013 года	879 991	-

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной 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.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, включая другие компании в Консорциуме Альфа Групп, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах ниже.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN Financial Limited, 100% дочерняя компания ABN Russia Limited (Cyprus), 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 30 июня 2013 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2013 года:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	140 817
Торговые ценные бумаги	-	-	1 288 179
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	1 272 163
Средства в других банках	-	-	15 366 853
Кредиты и авансы клиентам	-	765	54 394 388
Инвестиции	-	-	16 056 045
Прочие финансовые активы	-	720	557 946
Обязательства			
Средства других банков	-	-	698 301
Средства клиентов	257 832	530 542	78 751 947
Субординированные кредиты	-	-	33 176 692
Прочие финансовые обязательства	-	10	188 591
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	2 713	2 543 310
Процентные расходы	-	(2 440)	(1 803 467)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	2 116 176
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	847	(483 442)
Комиссионные доходы	-	885	1 794 299
Комиссионные расходы	-	-	(607 719)
Дивиденды полученные	-	-	3 122
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	-	(1 720 111)	(413 058)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	255 910
Импортные аккредитивы	-	-	531 646
Неиспользованные кредитные линии	-	9 615	6 274 351

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2012 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2013 года**

	31 декабря 2012 года / Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)		
	ABN	Ключевой	Прочие
	Holdings S.A.	руководящий персонал	связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	18 503
Торговые ценные бумаги	-	-	649 482
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	4 553 082
Средства в других банках	-	-	10 173 163
Кредиты и авансы клиентам	-	185 779	52 956 167
Инвестиции	-	-	22 061 206
Прочие финансовые активы	-	189	685 101
Обязательства			
Средства других банков	-	-	322 885
Средства клиентов	1 352	389 359	109 464 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40 810
Субординированные кредиты	-	-	31 137 792
Прочие финансовые обязательства	-	875	705 504
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	3 435	2 618 511
Процентные расходы	-	(4 583)	(2 919 343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(326 278)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	714	1 267 437
Комиссионные доходы	-	1 131	1 523 828
Комиссионные расходы	-	-	(139 472)
Прочие операционные доходы	-	-	92 818
Операционные расходы	-	(420 146)	(405 603)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	737 286
Импортные аккредитивы	-	-	515 528
Неиспользованные кредитные линии	-	6 751	8 251 880

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


	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Компенсация ключевому руководству	1 437 069	415 840

22 Выбытие дочерней компании

В июне 2012 года Группа продала долю владения 19.6% в дочерней компании Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited за 5 388 866 тысяч рублей. Поскольку не произошло потери контроля, сделка была учтена как операция с капиталом. Балансовая стоимость неконтрольной доли была скорректирована с учетом изменения доли владения.

В течение периода с июля по сентябрь 2012 года Группа продала долю владения 30.2% в Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. По состоянию на 31 декабря 2012 года оставшаяся доля владения 19.9% отражена в составе долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Примечание 8.

29 августа 2013 года


А.Е. Чухлов
Заместитель Председателя Правления
Альфа-Банк



М.И. Попова
Главный бухгалтер