

АО «АЛЬФА-БАНК»

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

30 июня 2016 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	14
9	Средства клиентов	15
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	15
11	Синдицированные и прочие кредиты	16
12	Субординированные кредиты	17
13	Уставный капитал	18
14	Процентные доходы и расходы	19
15	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19
16	Сегментный анализ	20
17	Значительные концентрации рисков	23
18	Управление финансовыми рисками	23
19	Условные обязательства	26
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21	Операции со связанными сторонами	33
22	События после отчетной даты	35

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		208 410 893	237 787 228
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		12 316 196	11 035 987
Торговые ценные бумаги	6	59 512 959	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6	1 897 204	8 914 283
Средства в других банках		101 253 620	95 635 455
Кредиты и авансы клиентам	7	1 281 392 715	1 387 266 952
Инвестиции	8	299 316 495	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	-	3 305 879
Прочие финансовые активы		78 064 540	102 775 865
Прочие активы		5 911 456	3 835 636
Основные средства и нематериальные активы		37 939 326	36 650 735
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		1 294 312	3 098 761
Отложенный налоговый актив		5 312 156	351 617
Итого активов		2 094 557 281	2 219 272 766
Обязательства			
Средства других банков		107 305 738	130 804 397
Средства клиентов	9	1 271 739 313	1 338 239 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	217 693 028	254 897 663
Синдицированные и прочие кредиты	11	18 348 245	17 604 404
Субординированные кредиты	12	106 532 862	113 397 081
Прочие финансовые обязательства		105 679 223	78 763 219
Прочие обязательства		9 322 326	10 869 968
Текущие обязательства по налогу на прибыль		68 314	1 630 714
Отложенное налоговое обязательство		5 698 124	11 765 927
Итого обязательств		1 842 387 173	1 957 972 593
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		1 419 102	(1 251 370)
Фонд переоценки основных средств		3 053 013	3 101 588
Фонд накопленных курсовых разниц		5 835 965	7 849 542
Нераспределенная прибыль		167 122 235	176 733 672
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		251 633 790	260 636 907
Неконтролирующая доля		536 318	663 266
Итого собственный капитал		252 170 108	261 300 173
Итого обязательств и собственного капитала		2 094 557 281	2 219 272 766



30 июня 2016 года

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

М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы		99 375 799	98 222 985
Процентные расходы		(47 998 815)	(60 242 873)
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов		(1 345 693)	(1 127 924)
Чистые процентные доходы	14	50 031 291	36 852 188
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(247 003)	(35 560 489)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		49 784 288	1 291 699
Комиссионные доходы		28 589 247	23 032 102
Комиссионные расходы		(8 171 688)	(6 744 276)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 384 299)	120 618
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(390 723)	(2 843 962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15	(29 889 339)	6 226 351
Прочие резервы		(745 420)	364 109
Прочие операционные доходы		1 690 808	7 772 078
Операционные доходы		31 482 874	29 218 719
Операционные расходы		(31 062 144)	(27 410 411)
Операционная прибыль		420 730	1 808 308
Прибыль до налогообложения		645 823	1 808 308
Расходы по налогу на прибыль		(477 755)	(1 125 353)
Прибыль/(убыток) за год		168 068	682 955
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		1 824 886	1 214 495
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		733 800	2 268 902
Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(2 013 577)	(1 750 235)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		111 786	201 831
Прочие составляющие совокупного дохода за год		656 895	1 934 993
Итого совокупный доход за год		824 963	2 617 948
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		436 767	466 530
Неконтролирующей доле		(268 699)	216 425
Прибыль/(убыток) за год		168 068	682 955
Итого совокупный доход за год, принадлежащий:			
Собственникам Группы		1 093 662	2 401 523
Неконтролирующей доле		(268 699)	216 425
Итого совокупный доход за год		824 963	2 617 948



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

М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной курсовой разницы	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого		
(в тысячах рублей)									
Остаток на 1 января 2015 года	62 677 934	11 525 541	3 202 849	(5 291 089)	10 946 556	132 860 963	215 922 754	717 743	216 640 497
Прибыль за период	-	-	-	-	-	466 530	466 530	216 425	682 955
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	3 685 228	(1 750 235)	-	1 934 993	-	1 934 993
Итого совокупный доход за период	-	-	-	3 685 228	(1 750 235)	466 530	2 401 523	216 425	2 617 948
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(51 078)	-	-	51 078	-	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года	62 677 934	11 525 541	3 151 771	(1 605 861)	9 196 321	133 378 571	218 324 277	934 168	219 258 445
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	-	-	-	-	-	436 767	436 767	(268 699)	168 068
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	2 670 472	(2 013 577)	-	656 895	-	656 895
Итого совокупный доход за период	-	-	-	2 670 472	(2 013 577)	436 767	1 093 662	(268 699)	824 963
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(48 575)	-	-	48 575	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(10 000 591)	(10 000 591)	-	(10 000 591)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(96 188)	(96 188)	141 751	45 563
Остаток на 30 июня 2016 года	62 677 934	11 525 541	3 053 013	1 419 102	5 835 965	167 122 235	251 633 790	536 318	252 170 108

29 августа 2016 года



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

М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Чистые денежные средства, полученные/ (использованные в) от операционной деятельности	26 200 421	(10 571 343)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(39 093 041)	(25 354 054)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(2 844 883)	(83 425 796)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(13 638 832)	(3 595 398)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(29 376 335)	(122 946 591)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	237 787 228	278 803 592
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	208 410 893	155 857 001

29 августа 2016 года



А.Е. Чухов
Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Злоуп. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2016 года являлись АО "АБ Холдинг" и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является АВН Holdings S.A., ("АВНН"), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая пяти физическим лицам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косогову и некоммерческой организации («Акционеры»). Никто из акционеров индивидуально не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

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 2015 – 2016 годах на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние снижение цен 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 2015 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 2015 года.

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 17 769 147 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 17 025 395 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 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 2016 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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	58 960 443	40 832 743
Долевые ценные бумаги	552 516	10 359 792
Итого торговых ценных бумаг	59 512 959	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	1 897 204	8 914 283
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	1 897 204	8 914 283
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	61 410 163	60 106 818

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 112 202 768	1 298 292 968
Кредиты малым и средним предприятиям	81 126 224	28 500 508
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	41 876 325	33 964 300
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	37 392 627	41 910 977
Авансы по лизинговым операциям	615 542	568 025
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 273 213 486	1 403 236 778
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам	(166 555 541)	(209 965 453)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 106 657 945	1 193 271 325
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	143 470 268	154 160 673
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	7 597 610	8 906 898
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	31 909 329	39 678 055
Кредиты физическим лицам - автокредитование	2 893 491	3 623 991
Кредиты и авансы физическим лицам	185 870 698	206 369 617
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам	(11 135 928)	(12 373 990)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	174 734 770	193 995 627
Итого кредиты и авансы клиентам	1 281 392 715	1 387 266 952

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	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	198 570 383	3 281 752	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 года	(9 904 659)	15 366 638	(1 782 126)	(330 676)	(72 319)	548 241	143 537	(528 728)	14 219	3 454 127
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(43 401 809)	(298 727)	-	(68 015)	-	(1 164 451)	(109 883)	(84 521)	(1 272)	(45 128 678)
Курсовая разница	(2 720 021)	(152 227)	-	(45 971)	-	(18 775)	(1 494)	(20 310)	(14 625)	(2 973 423)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	142 543 894	18 197 436	640 465	5 161 448	12 298	8 439 724	424 761	2 135 116	136 327	177 691 469

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредитные карты и персональные кредиты с погашением	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Итого
(в тысячах рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	136 079 485	2 372 769	1 520 112	10 719 836	110 165	3 983 982	35 265	154 821 614
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	19 948 490	1 404 669	(189 550)	9 985 082	320 909	4 164 742	55 853	35 690 195
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(5 756 375)	-	-	(8 714 010)	(166 497)	(4 060 926)	(1 857)	(18 699 665)
Курсовая разница	(1 468 287)	(79 515)	-	(1 259)	(303)	(6 374)	(2 459)	(1 558 197)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	148 803 313	3 697 923	1 330 562	11 989 649	264 274	4 081 424	86 802	170 253 947

Резерв под обесценение за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2016 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2016 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 207 124 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 129 706 тысяч рублей). Эта сумма была отражена

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

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Коммерческая недвижимость	189 253 637	13.0%	166 170 723	10.3%
Физические лица	185 870 698	12.7%	206 369 617	12.8%
Нефтяная промышленность	131 095 783	9.0%	152 728 950	9.5%
Финансовые и инвестиционные компании	128 741 938	8.8%	109 472 711	6.8%
Торговля и коммерция	113 568 096	7.8%	122 842 811	7.6%
Химия и нефтехимия	84 135 890	5.8%	58 982 931	3.7%
Средства массовой информации и телекоммуникации	72 562 066	5.0%	79 955 880	5.0%
Военный сектор	70 656 562	4.8%	61 945 431	3.8%
Цветная металлургия	58 602 556	4.0%	51 699 262	3.2%
Добыча и обработка алмазов	54 964 420	3.8%	81 001 661	5.0%
Черная металлургия	54 439 079	3.7%	67 806 691	4.2%
Угольная промышленность	50 979 917	3.5%	56 076 697	3.5%
Пищевая промышленность	48 413 375	3.3%	62 638 992	3.9%
Энергетика	47 807 776	3.3%	58 133 957	3.6%
Железнодорожный транспорт	45 098 170	3.1%	48 734 275	3.0%
Сельское хозяйство	29 277 439	2.0%	32 498 097	2.0%
Машиностроение и металлообработка	28 496 239	2.0%	27 379 706	1.7%
Строительство	18 079 476	1.2%	102 254 237	6.4%
Атомная промышленность	17 632 427	1.2%	28 672 128	1.8%
Авиационный транспорт	6 707 385	0.5%	6 890 742	0.4%
Лесная промышленность	2 410 825	0.2%	2 227 945	0.1%
Водный транспорт	1 736 964	0.1%	2 482 763	0.2%
Автотранспорт	512 325	0.1%	3 799 335	0.2%
Газовая промышленность	468 497	0.1%	2 856 426	0.2%
Прочие	17 572 644	1.0%	15 984 427	1.1%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	1 459 084 184	100.0%	1 609 606 395	100.0%

На 30 июня 2016 года кредиты и авансы клиентам в сумме 3 780 000 тысяч рублей (2015 г.: 36 577 215 тысяч рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>						
Текущие необесцененные кредиты	953 848 281	34 086 141	41 876 325	15 702 486	615 542	1 046 128 775
<i>Индивидуально определенные как обесцененные</i>						
- текущие	64 355 720	41 909 276	-	21 146 387	-	127 411 383
- просроченные	93 998 767	5 130 807	-	543 754	-	99 673 328
Итого индивидуально обесцененных	158 354 487	47 040 083	-	21 690 141	-	227 084 711
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 112 202 768	81 126 224	41 876 325	37 392 627	615 542	1 273 213 486
Резерв под обесценение	(142 543 894)	(18 197 436)	(640 465)	(5 161 448)	(12 298)	(166 555 541)
Итого кредитов и авансов клиентам	969 658 874	62 928 788	41 235 860	32 231 179	603 244	1 106 657 945

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>						
Текущие необесцененные кредиты	1 092 156 995	23 707 305	33 964 300	16 087 300	487 780	1 166 403 680
<i>Индивидуально определенные как обесцененные</i>						
- текущие	67 520 826	1 155 437	-	23 765 030	-	92 441 293
- просроченные	138 615 147	3 637 766	-	2 058 647	80 245	144 391 805
Индивидуально определенные как обесцененные кредиты	206 135 973	4 793 203	-	25 823 677	80 245	236 833 098
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 298 292 968	28 500 508	33 964 300	41 910 977	568 025	1 403 236 778
Резерв под обесценение	(198 570 383)	(3 281 752)	(2 422 591)	(5 606 110)	(84 617)	(209 965 453)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 099 722 585	25 218 756	31 541 709	36 304 867	483 408	1 193 271 325

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.

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Инвестиции		
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	156 106 204	155 738 333
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	123 813 037	97 528 103
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18 758 190	21 361 037
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	732 143	859 217
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	(93 079)	(266)
Итого инвестиции	299 316 495	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3 305 879
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	-	3 305 879
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	299 316 495	278 792 303

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные свооблигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	266	266
Резерв под обесценение / (восстановление резерва)	82 636	10 112	65	92 813
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	82 636	10 112	331	93 079

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	-	5 159	5 159
Резерв под обесценение / (восстановление резерва)	39 291	(5 159)	34 132
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года	39 291	-	39 291

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 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	273 615 109	190 862 760
- Срочные вклады	255 413 539	332 547 115
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	367 466 115	344 644 251
- Срочные вклады	362 765 501	426 922 070
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 362 713	4 873 877
- Срочные вклады	11 116 336	38 389 147
Итого средств клиентов	1 271 739 313	1 338 239 220

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 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	60 155 564	69 724 525
Долговые обязательства с номиналом в рублях	58 136 587	61 885 891
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	50 526 919	62 630 840
Долговые обязательства со сроком погашения в 2018 году	27 852 243	33 575 153
Векселя	21 021 715	16 934 590
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	-	10 146 664
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	217 693 028	254 897 663

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 30 июня 2016 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Амортизированная стоимость на 30 июня 2016 года	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
9-дек-2011	2-дек-2016	-	3 263 587	8.25%	8.43%
20-авг-2013	20-авг-2016	-	5 148 926	8.35%	8.53%
24-окт-2013	24-окт-2016	-	10 149 244	8.25%	8.43%
11-июн-2014	11-июн-2017	-	4 088 200	10.25%	10.50%
30-июн-2014	30-июн-2017	-	4 999 459	10.25%	10.52%
18-сен-2014	30-авг-2029	19-сен-2016	5 164 133	11.65%	11.99%
18-сен-2014	30-авг-2029	18-сен-2017	5 168 354	11.95%	12.31%
2-дек-2014	13-ноя-2029	31-май-2018	4 815 176	10.30%	10.57%
20-окт-2015	20-окт-2018	24-окт-2017	10 227 362	12.00%	12.37%
12-апр-2016	12-апр-2019	16-апр-2018	5 112 146	10.65%	10.95%

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 30 июня 2016 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 5 397 630 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2015 г.: 4 610 973 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 30 июня 2016 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 14 449 827 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2015 г.: 11 064 355 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 30 июня 2016 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 4 352 766 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2015 г.: 2 949 975 тысяч рублей).

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	18 348 245	17 604 404
Итого синдицированных и прочих кредитов	18 348 245	17 604 404

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	33 513 662	41 621 286
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	27 060 439	26 869 630
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	16 474 366	18 743 487
Субординированный заем со сроком погашения в 2017 году	13 690 838	16 261 650
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 957 807	9 901 028
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	3 588 994	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2018 году	2 246 756	-
Итого субординированных кредитов	106 532 862	113 397 081

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 Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% годовых и комиссией 0.03 % годовых, 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 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 30 июня 2016 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 15 533 410 тысяч рублей (2015 г.: 14 002 618 тысячи 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 30 июня 2016 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 57 832 тысячи рублей.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 300 000 тысяч долларов США. 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 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 при сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 5 996 927 тысяч рублей (2015 г.: 6 059 429 тысяч рублей).

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.

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 30 июня 2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2015 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 конце июня 2016 года Группа объявила дивиденды в сумме 10 000 590 тысяч рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2016 года.

14 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	63 825 595	60 129 393
Кредиты и авансы физическим лицам	22 529 452	28 649 106
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	5 059 416	2 584 844
Средства в других банках	3 144 956	3 733 008
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения и долговые инвестиции, переданные без прекращения признания	2 876 488	2 106 815
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 939 892	1 019 819
Итого процентных доходов	99 375 799	98 222 985
Процентные расходы		
Срочные счета физических лиц	12 278 563	17 824 878
Срочные депозиты юридических лиц	11 577 138	14 740 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 925 548	9 185 054
Субординированные кредиты	4 856 719	4 279 687
Средства других банков	4 665 245	9 345 782
Текущие клиентские счета	3 384 627	3 705 232
Синдицированные и прочие кредиты	1 309 395	1 159 080
Прочие	1 580	2 574
Итого процентных расходов	47 998 815	60 242 873
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	1 345 693	1 127 924
Чистые процентные доходы	50 031 291	36 852 188

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 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(40 051 484)	4 869 348
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10 162 145	1 357 003
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(29 889 339)	6 226 351

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, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

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 2016 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	63 070 130	21 319 481	4 441 558	88 831 169
Комиссионные доходы	10 492 833	16 843 759	276 127	27 612 719
Прочие операционные доходы	1 049 038	91 221	-	1 140 259
Итого доходов от внешних контрагентов	74 612 001	38 254 461	4 717 685	117 584 147
Процентные доходы от прочих сегментов	19 698 779	22 161 127	81 257 464	123 117 370
Итого доходов сегментов	94 310 780	60 415 588	85 975 149	240 701 517
Расходы сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(49 471 129)	(13 741 980)	(74 206 694)	(137 419 803)
Процентные расходы	(12 726 680)	(13 150 903)	(16 544 685)	(42 422 268)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 957 405	1 696 031	-	5 653 436
Комиссионные расходы	(715 794)	(6 839 806)	(397 663)	(7 953 263)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	7 423 737	-	(7 814 460)	(390 723)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(29 364 405)	(13 599 172)	13 074 238	(29 889 339)
Прочие резервы	(730 512)	(14 908)	-	(745 420)
Операционные расходы	(6 878 593)	(10 406 076)	(352 748)	(17 637 417)
Распределенные операционные расходы	(3 584 112)	(3 584 112)	(146 290)	(7 314 514)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	2 220 697	774 662	(413 153)	2 582 206
30 июня 2016 года (неаудированные данные)				
Активы сегментов	1 134 801 951	239 746 891	223 763 765	1 598 312 607
Обязательства сегментов	530 158 785	559 612 051	382 892 457	1 472 663 293

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и по состоянию на 31 декабря 2015 год:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	54 582 135	25 125 110	6 931 065	86 638 310
Комиссионные доходы	6 514 149	14 765 405	434 277	21 713 831
Прочие операционные доходы	6 808 901	434 611	-	7 243 512
Итого доходов от внешних контрагентов	67 905 185	40 325 126	7 365 342	115 595 653
Процентные доходы от прочих сегментов	23 808 691	29 760 864	95 234 765	148 804 320
Итого доходов сегментов	91 713 876	70 085 990	102 600 107	264 399 973
Расходы сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(45 034 174)	(18 634 830)	(91 621 250)	(155 290 254)
Процентные расходы	(15 836 633)	(17 420 296)	(19 531 847)	(52 788 776)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 128 930)	(23 056 452)	-	(29 185 382)
Комиссионные расходы	(382 500)	(5 928 744)	(63 750)	(6 374 994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	2 161 411	-	(5 005 373)	(2 843 962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 801 858	(249 054)	3 673 547	6 226 351
Прочие резервы	310 912	(855 008)	932 736	388 640
Операционные расходы	(5 040 647)	(9 043 513)	(741 271)	(14 825 431)
Распределенные операционные расходы	(3 510 343)	(3 581 983)	(71 640)	(7 163 966)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	21 054 830	(8 683 890)	(9 828 741)	2 542 199
31 декабря 2015 года				
Активы сегментов	1 211 872 142	161 582 952	242 374 428	1 615 829 522
Обязательства сегментов	505 499 456	566 772 118	459 544 960	1 531 816 534

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.

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	2 582 206	2 542 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	(2 313 270)	-
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	(8 658)	(456 271)
Нераспределенные результаты прочих неосчитанных сегментов	(192 773)	(277 620)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	578 318	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	645 823	1 808 308

17 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах, и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 56 843 758 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 59 355 711 тысяч рублей), или 85.8% (31 декабря 2015 г.: 90.6%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 30 июня 2016 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 81 742 768 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 77 132 098 тысяч рублей), или 81.0% (31 декабря 2015 г.: 80.7%) от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2016 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 478 773 125 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 488 698 669 тысяч рублей), или 32.8% (31 декабря 2015 г.: 30.4%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 30 июня 2016 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 90 325 734 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 81 572 950 тысяч рублей), или 63.0% (31 декабря 2015 г.: 62.4%) от общей суммы средств других банков.

На 30 июня 2016 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 168 417 986 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 220 526 294 тысячи рублей), или 13.2% (31 декабря 2015 г.: 16.5%) 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 2016 года, по сравнению с 2015 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2016 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103 389 106	43 318 993	53 880 601	7 822 193	-	208 410 893
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	12 316 196	-	-	-	-	12 316 196
Торговые ценные бумаги	43 204 250	13 172 885	2 740 547	395 277	-	59 512 959
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 897 204	-	-	-	-	1 897 204
Средства в других банках	40 394 150	54 212 053	6 319 545	327 872	-	101 253 620
Кредиты и авансы клиентам	648 187 537	547 887 499	62 892 893	22 424 786	-	1 281 392 715
Инвестиции	45 433 977	180 766 177	37 501 046	16 124 962	19 490 333	299 316 495
Прочие финансовые активы	17 325 442	46 006 660	2 573 786	12 158 652	-	78 064 540
Прочие активы	4 161 470	-	26 501	191 767	1 531 718	5 911 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	37 939 326	37 939 326
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 294 312	1 294 312
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 312 156	5 312 156
Итого активов	916 309 332	885 364 267	165 934 919	59 445 509	67 503 254	2 094 557 281
Обязательства						
Средства других банков	69 757 720	24 596 446	7 661 801	5 289 771	-	107 305 738
Средства клиентов	777 359 149	377 459 376	93 473 553	23 447 235	-	1 271 739 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 246 862	149 279 327	1 591 333	575 506	-	217 693 028
Синдицированные и прочие кредиты	18 348 245	-	-	-	-	18 348 245
Субординированные кредиты	37 018 245	65 925 623	3 588 994	-	-	106 532 862
Прочие финансовые обязательства	52 852 292	47 071 123	1 787 755	3 968 053	-	105 679 223
Прочие обязательства	9 069 480	28 783	106 561	117 502	-	9 322 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	45 918	-	-	22 396	-	68 314
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 698 124	5 698 124
Итого обязательств	1 030 697 911	664 360 678	108 209 997	33 420 463	5 698 124	1 842 387 173
Чистая балансовая позиция	(114 388 579)	221 003 589	57 724 922	26 025 046	61 805 130	252 170 108
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(93 833 760)	193 311 904	56 602 287	19 508 257	61 805 130	237 393 818
Производные финансовые инструменты	32 904 270	(49 054 182)	24 802 891	6 123 311	-	14 776 290
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2016 года	(60 929 490)	144 257 722	81 405 178	25 631 568	61 805 130	252 170 108
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 года	(54 436 425)	219 192 975	22 676 324	20 919 681	52 947 618	261 300 173

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 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	208 410 893	-	-	-	-	208 410 893
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	12 316 196	-	-	-	-	12 316 196
Торговые ценные бумаги	59 512 959	-	-	-	-	59 512 959
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 897 204	-	-	-	-	1 897 204
Средства в других банках	84 450 517	15 146 998	1 306 105	350 000	-	101 253 620
Кредиты и авансы клиентам	176 127 405	198 027 832	235 671 928	671 565 550	-	1 281 392 715
Инвестиции	16 763 911	73 172 280	23 116 807	166 773 164	19 490 333	299 316 495
Прочие финансовые активы	36 910 966	20 544 351	12 680 073	7 854 650	74 500	78 064 540
Прочие активы	491 916	653 802	-	227 020	4 538 718	5 911 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	37 939 326	37 939 326
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	1 294 312	-	-	-	1 294 312
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 312 156	5 312 156
Итого активов	596 881 967	308 839 575	272 774 913	846 770 384	69 290 442	2 094 557 281
Обязательства						
Средства других банков	84 239 432	13 399 819	4 928 331	4 738 156	-	107 305 738
Средства клиентов	394 630 004	230 747 966	149 906 269	496 455 074	-	1 271 739 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 309 758	31 008 226	24 723 622	160 651 422	-	217 693 028
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	18 348 245	-	18 348 245
Субординированные кредиты	-	3 095 317	16 509 325	86 928 220	-	106 532 862
Прочие финансовые обязательства	95 690 049	4 665 438	2 532 369	2 791 367	-	105 679 223
Прочие обязательства	9 205 262	117 064	-	-	-	9 322 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	68 314	-	-	-	68 314
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 698 124	5 698 124
Итого обязательств	585 074 505	283 102 144	198 599 916	769 912 484	5 698 124	1 842 387 173
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	11 807 462	25 737 431	74 174 997	76 857 900	63 592 318	252 170 108
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	11 807 462	37 544 893	111 719 890	188 577 790	252 170 108	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	986 487	16 598 037	19 520 755	211 451 316	261 300 173	

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 2015 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 контролируются 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 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	776 345 299	159 079 254
Импортные аккредитивы	48 071 435	5 818 716
Финансовые гарантии	2 764 407	18 788 599
Экспортные аккредитивы	2 208 405	2 022 586
Итого обязательств кредитного характера	829 389 546	185 709 155
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	72 965 448	86 405 311
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 894 395)	(4 713 413)
Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств	897 460 599	267 401 053

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>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	4 713 413	10 787 088
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	312 661	(1 066 714)
Курсовая разница	(131 679)	(143 867)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	4 894 395	9 576 507

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 30 июня 2016 года, и в течение 2015 года.

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 в настоящее время принимают меры по разрешению сложившейся ситуации, включая увеличение капитализации АТБ, урегулирование кредитной нагрузки и ряд других действий. Основываясь на проведенных переговорах с локальным регулятором, предпринятыми к настоящему времени шагами, намерениями и возможностями Группы и ее акционеров принять дополнительные меры по исправлению ситуации, руководство Группы в настоящее время считает, что сложившаяся ситуация будет успешно разрешена в ближайшее время и не приведет к значительным операционным ограничениям или существенным финансовым штрафам. По состоянию на 30 июня АТБ соблюдал требования по достаточности регулятивного капитала. Начиная с июля 2016 года АТБ соблюдает вышеуказанные требования с учетом периода отсрочки, предоставленного регулятором. Группа намерена продолжать оказывать поддержку АТБ, если таковая потребуется.

В апреле и июне 2016 года Группа конвертировала субординированный кредит, предоставленный АТБ в сумме 55 000 тысяч евро и 35 000 тысяч долларов в акции АТБ. В результате доля участия Группы в АТБ увеличилась до 94.8639%.

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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)			31 декабря 2015 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	52 835 347	6 677 612	-	49 445 369	1 747 166	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 897 204	-	-	8 914 283	-	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154 337 432	1 768 772	-	153 715 298	2 023 035	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	191	18 757 999	-	204	21 360 833
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	732 143	-	-	859 217
Валютные форвардные контракты	-	40 989 915	-	-	51 484 191	-
Прочие производные финансовые инструменты	646 383	14 336 039	-	849 469	24 728 365	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 776 391	-	-	16 261 083	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	354 463	-	-	18 251	-
Нефинансовые активы						
Здания	-	-	20 402 815	-	-	20 711 038
Инвестиционное имущество	-	-	3 006 999	-	-	2 859 477
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	209 716 366	72 903 383	39 892 957	212 924 419	96 262 295	45 790 565
Финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты	-	32 158 052	-	-	40 789 759	-
- Прочие производные финансовые инструменты	1 918 469	8 292 143	-	2 086 626	16 485 597	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	34 299 443	-	-	3 707 546	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	1 918 469	74 749 638	-	2 086 626	60 982 902	-

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 2015 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 шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2016 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 2016 года	21 360 833	859 217
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	(127 074)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(2 602 834)	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2016 года	18 757 999	732 143
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2016 года	-	(127 074)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2016 года	(2 602 834)	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2015 года:

(в тысячах рублей)	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	16 796 470	700 654
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	763
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	82 031	-
Приобретения	-	-
Выбытия	(25 050)	(654)
Справедливая стоимость на 30 июня 2015 года	16 853 451	700 763
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2015 года	-	763
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2015 года	82 031	-

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

По состоянию на 30 июня 2016 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 30 июня 2016 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2016 года:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	-	16 859
Торговые ценные бумаги	-	-	316 129
Средства в других банках	-	-	3 225 723
Кредиты и авансы клиентам	-	47 996	43 175 302
Инвестиции	-	-	19 286 290
Прочие финансовые активы	-	4 888	3 717 172
Обязательства			
Средства других банков	-	-	233 714
Средства клиентов	1 608 354	927 108	19 833 733
Прочие финансовые обязательства	-	18	2 789 586
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	4 308	2 943 043
Процентные расходы	(28 484)	(19 567)	(203 935)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(332 653)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(6 092)	(210 277)
Комиссионные доходы	-	2 029	99 765
Комиссионные расходы	-	-	(1 507 763)
Дивиденды полученные	-	-	396 598
Прочие операционные доходы	-	-	336 066
Операционные расходы	-	(915 895)	(155 121)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	63 980
Импортные аккредитивы	-	-	1 658 394
Неиспользованные кредитные линии	-	120 066	2 033 417

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2016 года**

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2015 года:

<i>в тысячах рублей</i>	31 декабря 2015 года / Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		
	ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34 298
Торговые ценные бумаги	-	-	352 334
Средства в других банках	-	-	5 674 005
Кредиты и авансы клиентам	-	43 061	19 518 614
Инвестиции	-	-	21 885 115
Прочие финансовые активы	-	2 007	5 229 913
Обязательства			
Средства других банков	-	-	381 434
Средства клиентов	-	696 941	15 476 957
Прочие финансовые обязательства	-	58	10 382 850
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 901	540 711
Процентные расходы	-	(7 797)	(906 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(5 012 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(940)	(4 800 050)
Комиссионные доходы	-	1 762	83 256
Комиссионные расходы	-	-	(940 705)
Дивиденды полученные	-	-	73 201
Прочие операционные доходы	-	-	9 924
Операционные расходы	-	(670 313)	(138 337)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	183 563
Импортные аккредитивы	-	-	1 896 901
Неиспользованные кредитные линии	-	122 901	9 918 352

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Компенсация ключевому руководящему персоналу	909 538	662 804

22 События после отчетной даты

В августе 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» выпустил рублевые биржевые облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения в июле 2031 года и процентной ставкой 9.75%, которая будет пересмотрена в августе 2018 года.

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных Группой, приведена в Примечании 13.

29 августа 2016 года



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


М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера