

**АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

**30 июня 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Общие сведения .....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Основные принципы учетной политики .....	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	9
6	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания .....	10
7	Кредиты и авансы клиентам .....	10
8	Инвестиции .....	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	Бессрочные облигации участия в займе .....	19
15	Процентные доходы и расходы .....	20
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами .....	20
17	Сегментный анализ .....	21
18	Значительные концентрации рисков .....	24
19	Управление финансовыми рисками .....	24
20	Условные обязательства .....	28
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	31
22	Операции со связанными сторонами .....	35
23	События после отчетной даты .....	37

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

(в тысячах рублей)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Прим.		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		257 689 672	262 783 080
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		16 848 971	15 959 613
Торговые ценные бумаги	6	57 573 113	54 505 441
Средства в других банках		254 890 709	182 236 462
Кредиты и авансы клиентам	7	1 451 293 885	1 323 028 347
Инвестиции	8	245 943 498	285 122 941
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	35 350 796	14 005 058
Инвестиции в ассоциированные компании		9 393 298	-
Прочие финансовые активы		61 650 208	67 141 475
Прочие активы		5 596 540	5 708 509
Основные средства и нематериальные активы		38 796 405	40 764 495
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		2 118 134	1 040 844
Отложенный налоговый актив		13 186 719	15 372 950
<b>Итого активов</b>		<b>2 452 267 357</b>	<b>2 269 604 624</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		124 728 190	165 283 081
Средства клиентов	9	1 621 490 021	1 372 382 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	195 662 732	187 665 713
Синдицированные и прочие кредиты	11	20 915 342	19 595 825
Субординированные кредиты	12	80 914 557	97 151 487
Прочие финансовые обязательства		73 492 095	105 398 421
Прочие обязательства		11 317 750	12 010 342
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56 335	4 511 922
Отложенное налоговое обязательство		5 304 548	5 047 173
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 133 881 570</b>	<b>1 969 046 048</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе		41 503 797	42 581 190
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		106 020	(91 739)
Фонд переоценки основных средств		2 943 606	2 993 552
Фонд накопленных курсовых разниц		6 938 660	5 244 182
Нераспределенная прибыль		190 197 029	174 504 305
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>315 892 587</b>	<b>299 434 965</b>
<b>Неконтролирующая доля</b>		<b>2 493 200</b>	<b>1 123 611</b>
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>318 385 787</b>	<b>300 558 576</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 452 267 357</b>	<b>2 269 604 624</b>

29 августа 2017 года

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



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 37 составляют неотъемлемую часть данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы		94 532 224	99 375 799
Процентные расходы		(45 030 087)	(47 998 815)
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов		(1 759 161)	(1 345 693)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15</b>	<b>47 742 976</b>	<b>50 031 291</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	4 843 518	(247 003)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>52 586 494</b>	<b>49 784 288</b>
Комиссионные доходы		34 095 846	28 589 247
Комиссионные расходы		(9 481 226)	(8 171 688)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 835 673)	(9 384 299)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		22 597	(390 723)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	(10 566 768)	(29 889 339)
Прочие резервы		(414 871)	(745 420)
Прочие операционные доходы		3 717 010	1 690 808
<b>Операционные доходы</b>		<b>68 123 409</b>	<b>31 482 874</b>
Операционные расходы		(38 200 981)	(31 062 144)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>29 922 428</b>	<b>420 730</b>
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		-	225 093
Доля в прибыли ассоциированной компании		601 905	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>30 524 333</b>	<b>645 823</b>
Расходы по налогу на прибыль		(6 216 611)	(477 755)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>24 307 722</b>	<b>168 068</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<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		353 645	1 824 886
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		(105 062)	733 800
Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		1 690 438	(2 013 577)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(50 824)	111 786
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>		<b>1 888 197</b>	<b>656 895</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>26 195 919</b>	<b>824 963</b>
<b>Прибыль/(убыток), принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		24 189 027	436 767
Неконтролирующей доле		118 695	(268 699)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>24 307 722</b>	<b>168 068</b>
<b>Итого совокупный доход за период, принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		26 077 224	1 093 662
Неконтролирующей доле		118 695	(268 699)
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>26 195 919</b>	<b>824 963</b>

29 августа 2017 года

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



М.В. Шейко  
 Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 37 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные)**

	Средства, принадлежащие собственникам Группы								Неконт- ролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные облигации участия в займе	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накоплен- ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого		
<i>(в тысячах рублей)</i>										
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	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
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	-	-	-	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
<b>Остаток на 30 июня 2016 года</b>	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
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	62 677 934	11 525 541	42 581 190	2 993 552	(91 739)	5 244 182	174 504 305	299 434 965	1 123 611	300 558 576
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	24 189 027	24 189 027	118 695	24 307 722
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	197 759	1 690 438	-	1 888 197	-	1 888 197
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	-	-	-	197 759	1 690 438	24 189 027	26 077 224	118 695	26 195 919
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(49 946)	-	-	49 946	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(8 000 234)	(8 000 234)	-	(8 000 234)
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в кредите	-	-	(1 077 393)	-	-	-	(1 200 314)	(2 277 707)	-	(2 277 707)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	4 040	654 299	658 339	1 250 894	1 909 233
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	62 677 934	11 525 541	41 503 797	2 943 606	106 020	6 938 660	190 197 029	315 892 587	2 493 200	318 385 787

29 августа 2017 года

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 о движении денежных средств  
(неаудированные данные)**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	2 702 926	26 200 421
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	10 383 884	(39 093 041)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	(19 214 834)	(2 844 883)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 034 616	(13 638 832)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(5 093 408)	(29 376 335)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	262 783 080	237 787 228
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	257 689 672	208 410 893

29 августа 2017 года

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



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

## **1 Общие сведения**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. По отношению к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2017 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 семи акционерам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косогову, UniCredit S.p.a. и некоммерческой организации "The Mark Foundation for Cancer Research" («Акционеры»). Никто из Акционеров индивидуально или совместно не контролирует и/или не владеет 50% или более акций 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 20). В течение шести месяцев 2017 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

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

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

## **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

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



прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 13 415 316 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 17 769 147 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 21.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 20). 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.** Консолидированная промежуточная сокращенная 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.

**Оценка зданий.** Здания Группы оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний 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 и методом капитализации дохода.

**Учет субординированных кредитов ВЭБ.** См. Примечание 12.

**Учет бессрочных облигаций участия в займе.** См. Примечание 14.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

**6 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Долговые ценные бумаги	54 923 842	51 306 469
Долевые ценные бумаги	2 649 271	3 198 972
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>57 573 113</b>	<b>54 505 441</b>

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 ценные бумаг, переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 19. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 22.

**7 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 295 251 356	1 223 723 215
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	46 485 712	36 862 492
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 285 400	36 447 132
Авансы по лизинговым операциям	1 832 872	2 045 905
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>1 378 855 340</b>	<b>1 299 078 744</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам	(123 293 395)	(152 410 336)
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>1 255 561 945</b>	<b>1 146 668 408</b>
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	162 734 365	140 753 053
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	5 946 201	6 825 306
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	35 755 192	35 444 990
Кредиты физическим лицам - автокредитование	2 155 948	2 475 879
<b>Кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>206 591 706</b>	<b>185 499 228</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам	(10 859 766)	(9 139 289)
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>195 731 940</b>	<b>176 359 939</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 451 293 885</b>	<b>1 323 028 347</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	146 416 568	758 712	5 129 731	105 325	6 735 812	505 567	1 799 171	98 739	161 549 625
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(8 509 936)	154 236	(537 546)	(84 357)	3 184 139	(68 919)	1 110 931	10 778	(4 740 674)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(19 690 865)	-	(201 148)	-	(1 743 459)	(4 595)	(772 282)	-	(22 412 349)
Курсовая разница	(257 375)	-	10 050	-	97	190	2 732	865	(243 441)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	117 958 392	912 948	4 401 087	20 968	8 176 589	432 243	2 140 552	110 382	134 153 161

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

	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредитные карты и персональ-ные кредиты с погашени-ем в рассрочку	Ипотеч-ные кредиты	Потребительские кредиты	Автокреди-тование	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	201 852 135	2 422 591	5 606 110	84 617	9 074 709	392 601	2 768 675	138 005	222 339 443
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	5 461 979	(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 периода как безнадежные	(43 700 536)	-	(68 015)	-	(1 164 451)	(109 883)	(84 521)	(1 272)	(45 128 678)
Курсовая разница	(2 872 248)	-	(45 971)	-	(18 775)	(1 494)	(20 310)	(14 625)	(2 973 423)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	160 741 330	640 465	5 161 448	12 298	8 439 724	424 761	2 135 116	136 327	177 691 469

Резерв под обесценение за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»****Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

восстановлением за данный период 2017 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 102 844 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 3 207 124 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>(неаудированные данные)</b>			
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	206 591 706	13.0%	185 499 228	12.5%
Нефтяная промышленность	192 437 984	12.1%	104 037 981	7.0%
Торговля и коммерция	138 825 977	8.8%	138 668 966	9.3%
Коммерческая недвижимость	137 010 626	8.6%	147 156 143	9.9%
Финансовые и инвестиционные компании	136 702 370	8.6%	95 575 389	6.4%
Пищевая промышленность	80 474 745	5.1%	76 709 553	5.2%
Химия и нефтехимия	77 747 869	4.9%	81 775 180	5.5%
Черная металлургия	71 540 957	4.5%	67 019 234	4.5%
Цветная металлургия	63 754 915	4.0%	102 049 294	6.9%
Железнодорожный транспорт	60 942 597	3.8%	61 885 532	4.2%
Средства массовой информации и телекоммуникации	57 993 658	3.7%	75 043 367	5.1%
Военный сектор	49 122 195	3.1%	67 240 890	4.5%
Добыча и обработка алмазов	46 184 596	2.9%	46 121 049	3.1%
Строительство	44 034 752	2.8%	26 344 424	1.8%
Угольная промышленность	43 889 699	2.8%	28 935 070	1.9%
Атомная промышленность	42 143 547	2.7%	28 481 193	1.9%
Сельское хозяйство	27 875 694	1.8%	27 981 821	1.9%
Энергетика	22 086 600	1.4%	53 477 090	3.6%
Машиностроение и металлообработка	17 528 138	1.1%	22 390 688	1.5%
Водный транспорт	7 409 742	0.5%	1 119 160	0.1%
Лесная промышленность	6 583 427	0.4%	3 442 575	0.2%
Газовая промышленность	4 988 212	0.3%	637 303	0.1%
Автотранспорт	1 078 873	0.1%	588 567	0.1%
Авиационный транспорт	978 230	0.1%	2 515 489	0.2%
Прочие	47 519 937	2.9%	39 882 786	2.6%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 585 447 046</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 484 577 972</b>	<b>100.0%</b>

На 30 июня 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 3 819 840 тысяч рублей (2016 г.: 3 975 777 тысяч рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>					
<b>Итого текущих необесцененных кредитов</b>	<b>1 129 029 079</b>	<b>46 485 712</b>	<b>16 407 809</b>	<b>1 832 872</b>	<b>1 193 755 472</b>
<i>Индивидуально определенные как обесцененные</i>					
- текущие	84 615 923	-	17 755 215	-	102 371 138
- просроченные	81 606 354	-	1 122 376	-	82 728 730
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>166 222 277</b>	<b>-</b>	<b>18 877 591</b>	<b>-</b>	<b>185 099 868</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 295 251 356</b>	<b>46 485 712</b>	<b>35 285 400</b>	<b>1 832 872</b>	<b>1 378 855 340</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(117 958 392)</b>	<b>(912 948)</b>	<b>(4 401 087)</b>	<b>(20 968)</b>	<b>(123 293 395)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 177 292 964</b>	<b>45 572 764</b>	<b>30 884 313</b>	<b>1 811 904</b>	<b>1 255 561 945</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>					
<b>Итого текущих необесцененных кредитов</b>	<b>1 031 915 887</b>	<b>36 862 492</b>	<b>17 531 928</b>	<b>2 044 883</b>	<b>1 088 355 190</b>
<i>Индивидуально определенные как обесцененные</i>					
- текущие	105 431 928	-	18 654 372	-	124 086 300
- просроченные	86 375 400	-	260 832	1 022	86 637 254
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>191 807 328</b>	<b>-</b>	<b>18 915 204</b>	<b>1 022</b>	<b>210 723 554</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 223 723 215</b>	<b>36 862 492</b>	<b>36 447 132</b>	<b>2 045 905</b>	<b>1 299 078 744</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(146 416 568)</b>	<b>(758 712)</b>	<b>(5 129 731)</b>	<b>(105 325)</b>	<b>(152 410 336)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 077 306 647</b>	<b>36 103 780</b>	<b>31 317 401</b>	<b>1 940 580</b>	<b>1 146 668 408</b>

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 18. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 8 Инвестиции

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Инвестиции</b>		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	142 982 220	141 799 271
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95 208 401	124 866 988
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 148 523	17 731 215
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	727 664	733 373
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	(123 310)	(7 906)
<b>Итого инвестиции</b>	<b>245 943 498</b>	<b>285 122 941</b>
<b>Инвестиции, переданные без прекращения признания</b>		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	35 350 796	14 005 058
<b>Итого инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>35 350 796</b>	<b>14 005 058</b>
<b>Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>281 294 294</b>	<b>299 127 999</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	7 906	7 906
Резерв под обесценение / (восстановление резерва)	115 404	115 404
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	123 310	123 310

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

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

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 9 Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	296 130 969	253 246 842
- Срочные вклады	466 317 682	311 350 766
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	457 296 388	429 713 381
- Срочные вклады	348 687 878	322 854 572
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 290 201	3 466 962
- Срочные вклады	50 766 903	51 749 561
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 621 490 021</b>	<b>1 372 382 084</b>

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в Примечании 18. Анализ по структуре валют и срокам до погашения средств клиентов раскрыт в Примечании 19. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	50 567 848	51 550 882
Долговые обязательства с номиналом в рублях	50 250 594	47 154 622
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	43 464 986	45 102 212
Долговые обязательства со сроком погашения в 2018 году	21 808 228	22 390 482
Векселя	19 243 235	21 467 515
Долговые обязательства со сроком погашения в 2022 году	10 327 841	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>195 662 732</b>	<b>187 665 713</b>

**Долговые обязательства с номиналом в рублях.** Информация на 30 июня 2017 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Амортизированная стоимость на 30 июня 2017 года	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
18-сен-2014	30-авг-2029	16-сен-2019	2 429 480	9.35%	9.57%
18-сен-2014	30-авг-2029	18-сен-2017	5 170 048	11.95%	12.31%
2-дек-2014	13-ноя-2029	31-май-2018	4 815 318	10.30%	10.57%
20-окт-2015	20-окт-2018	24-окт-2017	10 228 103	12.00%	12.37%
12-апр-2016	12-апр-2019	16-апр-2018	5 112 607	10.65%	10.95%
11-авг-2016	24-июл-2031	13-авг-2018	5 185 860	9.75%	9.99%
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	5 110 382	9.50%	9.73%
23-январь-2017	5-январь-2032	20-январь-2020	5 200 647	9.45%	9.70%
17-май-2017	8-май-2020	-	1 963 354	5.00%	8.90%
30-май-2017	11-май-2032	26-май-2020	5 034 795	8.70%	8.90%

**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 2017 г. сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 9 751 885 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 10 370 632 тысяч рублей).

28 апреля 2011 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 года и процентной ставкой 7.75% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 646 тысяч долларов США или эквивалент 27 621 446 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.94% годовых. На 30 июня 2017 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 16 300 908 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 16 262 647 тысяч рублей).

25 ноября 2015 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 500 000 тысяч долларов США со сроком погашения 27 ноября 2018 года и процентной ставкой 5.0% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 498 667 тысяч долларов США или эквивалент 32 723 027 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 5.16% годовых. На 30 июня 2017 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 7 830 348 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 8 029 301 тысяч рублей).

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

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрыта в Примечании 21.

## **11 Синдицированные и прочие кредиты**

	<b>30 июня 2017 года 31 декабря 2016 года (неаудированные данные)</b>	
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	20 915 342	19 595 825
<b>Итого синдицированных и прочих кредитов</b>	<b>20 915 342</b>	<b>19 595 825</b>

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 21.



## 12 Субординированные кредиты

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	27 458 937	27 253 899
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	26 135 106	27 727 786
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	14 853 052	15 460 831
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	10 081 024	10 020 712
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	2 386 438	3 216 477
Субординированный заем со сроком погашения в 2017 году	-	11 301 904
Субординированный заем со сроком погашения в 2018 году	-	2 169 878
<b>Итого субординированных кредитов</b>	<b>80 914 557</b>	<b>97 151 487</b>

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

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

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

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

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

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

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

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный заем на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 30 июня 2017 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 18 985 944 тысячи рублей (2016 г.: 18 596 314 тысяч рублей).

18 ноября 2014 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 250 000 тысяч долларов США. Группа имеет право досрочно погасить этот субординированный заем 18 февраля 2020 года. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 9.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев с 18 февраля 2015 года по 18 февраля 2020 года и, если Группа не воспользуется правом досрочного погашения, будет установлена плавающая ставка на уровне ставки Казначейства США плюс 7.847% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 18 февраля 2025 года. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 248 469 тысяч долларов США или эквивалент 11 760 778 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.90% годовых. По состоянию на 30 июня 2017 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 366 389 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. В июне 2017 часть субординированного долга в сумме 15 000 тысяч евро была досрочно возвращена и одновременно АВНН внес 15 000 тысяч евро в акционерный капитал Amsterdam Trade Bank N.V.

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 АТВ в сумме 35 000 тысяч долларов (эквивалент 2 268 333 тысячи рублей). Кредит имел плавающую процентную ставку, равную сумме ставки LIBOR плюс 5.5% годовых и срок погашения до 1 марта 2018 года. 10 мая 2017 г. субординированный долг был полностью погашен.

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

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов раскрыта в Примечании 21.

### **13 Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2016 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

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

В 2017 году Группа объявила дивиденды в сумме 8 000 234 тысяч рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2017 года.

**14 Бессрочные облигации участия в займе**

3 ноября 2016 года Группа выпустила бессрочные облигации участия в займе на сумму 400 миллионов долларов (рублевый эквивалент 25 366 640 тысяч рублей).

23 декабря 2016 года Группа выпустила дополнительные (к бессрчным облигациям участия в займе, выпущенным 3 ноября 2016 года) бессрочные облигации участия в займе на сумму 300 миллионов долларов (рублевый эквивалент 18 255 840 тысяч рублей).

Эти оба выпуска бессрчных облигаций участия в займе составляют единый выпуск общим номиналом 700 миллионов долларов (далее "облигации").

У облигаций не определен срок возврата, и они могут быть погашены по номиналу в любую дату выплаты процентов, начиная с 3 февраля 2022 года. Ставка процентов зафиксирована на уровне 8% годовых по 3 февраля 2022 года. Выплата процентов будет осуществляться ежеквартально, начиная с 3 февраля 2017 года, и может быть отменена Группой в любое время. Если Группа не воспользуется правом погасить облигации 3 февраля 2022 года, ставка купона будет пересмотрена до уровня доходности соответствующих облигаций Казначейства США, увеличенной на 6.659% годовых. В последующем ставка будет пересматриваться каждые 5 лет, начиная с 3 февраля 2022 года.

Так как данные у облигаций не определен срок возврата, Группа не имеет контрактного обязательства выплатить номинальную сумму и может отменить выплату любого процентного дохода, данные облигации были классифицированы Группой как инструмент капитала.

После получения согласования договора займа с Банком России сумма выпусков была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала.

**15 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	56 975 746	63 825 595
Кредиты и авансы физическим лицам	20 922 956	22 529 452
Средства в других банках	7 808 014	3 144 956
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения и долговые инвестиции, переданные без прекращения признания	4 285 391	2 876 488
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 699 861	1 939 892
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	840 256	5 059 416
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>94 532 224</b>	<b>99 375 799</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	14 284 097	11 577 138
Срочные счета физических лиц	9 752 592	12 278 563
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 649 138	9 925 548
Субординированные кредиты	4 012 931	4 856 719
Текущие клиентские счета	3 775 321	3 384 627
Средства других банков	3 231 126	4 665 245
Синдицированные и прочие кредиты	1 321 692	1 309 395
Прочие	3 190	1 580
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>45 030 087</b>	<b>47 998 815</b>
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	1 759 161	1 345 693
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>47 742 976</b>	<b>50 031 291</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(13 659 501)	(40 051 484)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 092 733	10 162 145
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>(10 566 768)</b>	<b>(29 889 339)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**17 Сегментный анализ**

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

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

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

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) изменений справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использования системы трансфертного ценообразования, (iii) различной классификации 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 2017 года:

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>				
<b>Доходы сегментов</b>				
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
Процентные доходы	65 141 306	21 102 113	5 504 899	91 748 318
Комиссионные доходы	13 153 162	18 414 427	1 315 316	32 882 905
Прочие операционные доходы	1 760 560	240 076	-	2 000 636
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>80 055 028</b>	<b>39 756 616</b>	<b>6 820 215</b>	<b>126 631 859</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	24 057 252	22 720 738	86 873 411	133 651 401
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>104 112 280</b>	<b>62 477 354</b>	<b>93 693 626</b>	<b>260 283 260</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(49 200 582)	(12 300 145)	(75 167 556)	(136 668 283)
Процентные расходы	(15 015 329)	(13 650 299)	(16 835 369)	(45 500 997)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 047 708	(9 785 781)	-	3 261 927
Комиссионные расходы	(624 951)	(8 124 369)	(178 558)	(8 927 878)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(20 337)	-	42 934	22 597
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(18 765 250)	9 349 264	(1 150 782)	(10 566 768)
Прочие резервы	966 649	(551 778)	(829 742)	(414 871)
Операционные расходы	(7 976 212)	(12 594 019)	(419 800)	(20 990 031)
Распределенные операционные расходы	(7 488 872)	(5 164 740)	(258 237)	(12 911 849)
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>19 035 104</b>	<b>9 655 487</b>	<b>(1 103 484)</b>	<b>27 587 107</b>
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>				
<b>Активы сегментов</b>	<b>1 646 480 588</b>	<b>189 978 529</b>	<b>274 413 432</b>	<b>2 110 872 549</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>868 910 341</b>	<b>714 437 391</b>	<b>347 564 136</b>	<b>1 930 911 868</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и по состоянию на 31 декабря 2016 год:

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)</b>				
<b>Доходы сегментов</b>				
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
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
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>74 612 001</b>	<b>38 254 461</b>	<b>4 717 685</b>	<b>117 584 147</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	19 698 779	22 161 127	81 257 464	123 117 370
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>94 310 780</b>	<b>60 415 588</b>	<b>85 975 149</b>	<b>240 701 517</b>
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)
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>2 220 697</b>	<b>774 662</b>	<b>(413 153)</b>	<b>2 582 206</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>				
<b>Активы сегментов</b>	<b>1 473 137 464</b>	<b>172 184 898</b>	<b>267 843 176</b>	<b>1 913 165 538</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>637 878 183</b>	<b>655 118 133</b>	<b>430 998 772</b>	<b>1 723 995 088</b>

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

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период</b>	<b>27 587 107</b>	<b>2 582 206</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	1 299 881	(2 313 270)
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	1 022 182	(8 658)
Процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	1 324 189	-
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(531 770)	(192 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	(177 256)	578 318
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения за период</b>	<b>30 524 333</b>	<b>645 823</b>

**18 Значительные концентрации рисков**

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах, и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 80 156 249 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 63 010 503 тысяч рублей), или 87.5% (31 декабря 2016 г.: 83.9%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 30 июня 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 237 382 248 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 158 643 656 тысяч рублей), или 94.0% (31 декабря 2016 г.: 87.1%) от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2017 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 443 530 647 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 449 141 629 тысяч рублей), или 28.0% (31 декабря 2016 г.: 30.3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 30 июня 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 84 354 531 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 110 908 245 тысяч рублей), или 83.0% (31 декабря 2016 г.: 67.1%) от общей суммы средств других банков.

На 30 июня 2017 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 245 291 229 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 150 380 694 тысячи рублей), или 15.1% (31 декабря 2016 г.: 11.0%) от общей суммы средств клиентов.

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 22.

**19 Управление финансовыми рисками**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по сравнению с 2016 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:



**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	146 172 619	29 784 933	70 860 474	10 871 646	-	257 689 672
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16 848 971	-	-	-	-	16 848 971
Торговые ценные бумаги	38 715 954	15 353 233	854 656	2 649 270	-	57 573 113
Средства в других банках	191 530 876	57 175 674	5 426 962	757 197	-	254 890 709
Кредиты и авансы клиентам	796 176 603	552 516 552	69 319 069	33 281 661	-	1 451 293 885
Инвестиции	100 167 102	103 649 549	18 288 963	15 961 697	7 876 187	245 943 498
Инвестиции, переданные без прекращения признания	2 012 229	27 059 721	6 278 846	-	-	35 350 796
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	9 393 298	9 393 298
Прочие финансовые активы	32 377 360	25 765 145	2 156 896	1 350 807	-	61 650 208
Прочие активы	-	-	-	-	5 596 540	5 596 540
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	38 796 405	38 796 405
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 118 134	2 118 134
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 186 719	13 186 719
<b>Итого активов</b>	<b>1 324 001 714</b>	<b>811 304 807</b>	<b>173 185 866</b>	<b>64 872 278</b>	<b>78 902 692</b>	<b>2 452 267 357</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	90 128 742	25 525 284	7 820 356	1 253 808	-	124 728 190
Средства клиентов	983 138 827	434 216 236	160 952 880	43 182 078	-	1 621 490 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 468 316	122 429 045	207 268	558 103	-	195 662 732
Синдицированные и прочие кредиты	20 915 342	-	-	-	-	20 915 342
Субординированные кредиты	37 539 961	40 988 158	2 386 438	-	-	80 914 557
Прочие финансовые обязательства	55 188 099	14 734 313	2 144 813	1 424 870	-	73 492 095
Прочие обязательства	10 757 303	199 184	77 757	283 506	-	11 317 750
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 960	-	-	46 375	-	56 335
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 304 548	5 304 548
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 270 146 550</b>	<b>638 092 220</b>	<b>173 589 512</b>	<b>46 748 740</b>	<b>5 304 548</b>	<b>2 133 881 570</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>53 855 164</b>	<b>173 212 587</b>	<b>(403 646)</b>	<b>18 123 538</b>	<b>73 598 144</b>	<b>318 385 787</b>
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>62 716 365</b>	<b>169 357 319</b>	<b>(223 490)</b>	<b>18 044 399</b>	<b>73 598 144</b>	<b>323 492 737</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>21 177 084</b>	<b>(46 916 796)</b>	<b>28 919 265</b>	<b>(8 286 503)</b>	<b>-</b>	<b>(5 106 950)</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2017 года</b>	<b>83 893 449</b>	<b>122 440 523</b>	<b>28 695 775</b>	<b>9 757 896</b>	<b>73 598 144</b>	<b>318 385 787</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>28 694 704</b>	<b>178 670 041</b>	<b>20 085 568</b>	<b>(4 174 651)</b>	<b>77 282 914</b>	<b>300 558 576</b>

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	257 689 672	-	-	-	-	257 689 672
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16 848 971	-	-	-	-	16 848 971
Торговые ценные бумаги	57 573 113	-	-	-	-	57 573 113
Средства в других банках	206 520 787	46 049 939	956 352	1 363 631	-	254 890 709
Кредиты и авансы клиентам	142 775 762	211 068 715	190 372 869	907 076 539	-	1 451 293 885
Инвестиции	11 726 665	45 881 148	15 146 541	165 312 957	7 876 187	245 943 498
Инвестиции, переданные без прекращения признания	35 350 796	-	-	-	-	35 350 796
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	9 393 298	9 393 298
Прочие финансовые активы	33 891 986	20 090 542	1 972 166	5 695 514	-	61 650 208
Прочие активы	-	-	-	-	5 596 540	5 596 540
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	38 796 405	38 796 405
Гудвил	-	1 935 409	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 118 134	2 118 134
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 186 719	13 186 719
<b>Итого активов</b>	<b>762 377 752</b>	<b>325 025 753</b>	<b>208 447 928</b>	<b>1 079 448 641</b>	<b>76 967 283</b>	<b>2 452 267 357</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	95 045 875	6 267 347	8 945 953	14 469 015	-	124 728 190
Средства клиентов	474 850 087	292 911 353	239 611 641	614 116 940	-	1 621 490 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 053 726	58 646 397	8 996 020	123 966 589	-	195 662 732
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	20 915 342	-	20 915 342
Субординированные кредиты	-	2 336 578	2 909 679	75 668 300	-	80 914 557
Прочие финансовые обязательства	41 937 757	23 549 776	3 215 738	4 788 824	-	73 492 095
Прочие обязательства	10 583 923	392 098	341 729	-	-	11 317 750
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	56 335	-	-	-	56 335
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 304 548	5 304 548
<b>Итого обязательств</b>	<b>626 471 368</b>	<b>384 159 884</b>	<b>264 020 760</b>	<b>853 925 010</b>	<b>5 304 548</b>	<b>2 133 881 570</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>135 906 384</b>	<b>(59 134 131)</b>	<b>(55 572 832)</b>	<b>225 523 631</b>	<b>71 662 735</b>	<b>318 385 787</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года</b>	<b>135 906 384</b>	<b>76 772 253</b>	<b>21 199 421</b>	<b>246 723 052</b>	<b>318 385 787</b>	
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>157 249 069</b>	<b>176 535 422</b>	<b>290 802 821</b>	<b>224 559 489</b>	<b>300 558 576</b>	

**20 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 2017 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.

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

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016

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

**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 власти 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.

**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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	838 029 877	827 006 253
Импортные аккредитивы	28 263 473	19 643 223
Финансовые гарантии	7 594 938	2 564 033
Экспортные аккредитивы	1 829 249	2 610 036
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>875 717 537</b>	<b>851 823 545</b>
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	83 809 476	84 817 827
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 105 627)	(2 994 009)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств</b>	<b>957 421 386</b>	<b>933 647 363</b>

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. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 2 105 627 тысячи рублей (2016 г.: 2 994 009 тысяч рублей).

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>2 994 009</b>	<b>4 713 413</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	414 871	312 661
Курсовая разница	(1 303 253)	(131 679)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня</b>	<b>2 105 627</b>	<b>4 894 395</b>

**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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в течение 2016 года, за исключением случая, приведенного ниже.

В течение 2015 года Amsterdam Trade Bank N.V. ("АТБ") создал дополнительные значительные резервы под обесценение кредитов, которые (1) повлияли на способность АТБ соблюдать требования по достаточности регулятивного капитала и (2) привели к тому, что в марте 2016 года локальный регулятор выдвинул требование о поддержании достаточности капитала АТБ на уровне выше, чем ранее минимально необходимый уровень.

Руководство АТБ и руководство Группы приняло меры по разрешению сложившейся ситуации, включая увеличение капитализации АТБ, урегулирование кредитной нагрузки и ряд других действий. Предпринятые в 2016 году меры позволили АТБ соблюдать все нормативные требования по состоянию на 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года.

## **21 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 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	49 190 178	8 382 935	-	38 658 147	15 847 294	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	90 204 937	5 003 464	-	116 622 834	8 244 154	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 148 523	-	-	17 731 215
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	727 664	-	-	733 373
Валютные форвардные контракты	-	27 003 294	-	-	24 826 109	-
Прочие производные финансовые инструменты	200 277	5 272 026	-	431 798	8 261 351	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18 689 197	-	-	28 008 994	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	23 337	-	-	204 647	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
Здания	-	-	21 552 978	-	-	21 699 262
Инвестиционное имущество	-	-	2 807 097	-	-	2 955 988
<b>ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>139 595 392</b>	<b>64 374 253</b>	<b>29 429 165</b>	<b>155 712 779</b>	<b>85 392 549</b>	<b>43 119 838</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
- Валютные форвардные контракты	-	35 054 294	-	-	39 083 503	-
- Прочие производные финансовые инструменты	3 749 918	3 997 365	-	8 318 465	4 769 273	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	9 824 674	-	-	4 809 224	-
<b>ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>3 749 918</b>	<b>48 876 333</b>	<b>-</b>	<b>8 318 465</b>	<b>48 662 000</b>	<b>-</b>



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.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года:

	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	17 731 215	733 373
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	( 5 709)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	405 041	-
Выбытия	(10 987 733)	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	7 148 523	727 664
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2017 года	-	( 5 709)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2017 года	405 041	-

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
(в тысячах рублей)		
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)	-

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

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их балансовой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

**22 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 2017 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2017 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		
	ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	104 564
Торговые ценные бумаги	-	-	886 068
Средства в других банках	-	-	19 537
Кредиты и авансы клиентам	-	31 607	38 292 281
Инвестиции	-	-	7 680 010
Прочие финансовые активы	-	2 686	841 273
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	949 148
Средства клиентов	-	1 115 761	29 817 293
Субординированные кредиты	2 386 438	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 222 460
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы	-	4 250	1 097 247
Процентные расходы	(68 183)	(1 250)	(120 089)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	304 578
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2 064)	(348 791)
Комиссионные доходы	-	5 565	111 454
Комиссионные расходы	-	-	(947 325)
Дивиденды полученные	-	-	321 361
Прочие операционные доходы	-	112	284 033
Операционные расходы	-	(2 166 889)	(22 563)
<b>Условные обязательства</b>			
Гарантии выданные	-	-	103 235
Импортные аккредитивы	-	-	1 349 387
Неиспользованные кредитные линии	-	23 139	590 855

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

	31 декабря 2016 года/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	149 095
Торговые ценные бумаги	-	-	896 313
Средства в других банках	-	-	1 889 296
Кредиты и авансы клиентам	-	79 823	25 722 116
Инвестиции	-	-	18 262 712
Прочие финансовые активы	-	2 725	875 413
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	550 111
Средства клиентов	-	804 549	27 785 561
Субординированные кредиты	3 216 477	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 408 582
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
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)
<b>Условные обязательства</b>			
Гарантии выданные	-	-	80 522
Импортные аккредитивы	-	-	1 999 935
Неиспользованные кредитные линии	-	119 135	233 756

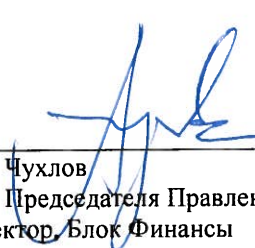
Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления АО «Альфа-Банк». Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Заработная плата	504 139	434 082
Краткосрочные премиальные выплаты	108 306	227 158
Долгосрочные премиальные выплаты	428 668	248 298
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	1 041 113	909 538

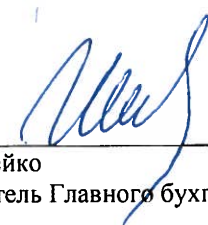
**23 События после отчетной даты**

20 июля 2017 года Группа выпустила рублевые облигации на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 20 июля 2021 года и процентной ставкой 8.90% годовых.

29 августа 2017 года

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



  
М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера