

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

**Заключение по результатам обзорной
проверки консолидированной
промежуточной сокращённой
финансовой отчётности**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	2
---	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Общие сведения	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основные принципы учетной политики и новые учетные положения	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	20
7	Кредиты и авансы клиентам	21
8	Инвестиции	24
9	Средства клиентов	25
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
11	Синдицированные и прочие кредиты	27
12	Субординированные кредиты	28
13	Уставный капитал	29
14	Бессрочные облигации участия в займе	29
15	Процентные доходы и расходы	30
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	31
17	Сегментный анализ	31
18	Значительные концентрации рисков	34
19	Управление финансовыми рисками	34
20	Условные обязательства	37
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
22	Операции со связанными сторонами	43
23	События после отчетной даты	46

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращённой финансовой отчётности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК», состоящей из консолидированного промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращённых отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчётности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращённой финансовой отчётности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращённая финансовая отчётность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«28» августа 2018 года



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21806043397

А.А. Терёхина
Квалификационный аттестат аудитора № 03-
000653 от 14.05.2014, ОПНЗ 21806021441

Организация

Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Каланчёвская, д. 27

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700067328

Генеральная лицензия Банка России № 1326 от 16 января 2015 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

(в тысячах рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		229 936 986	297 545 630
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		19 528 080	18 811 136
Торговые ценные бумаги	6	-	41 711 674
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6	-	1 726 575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	47 170 996	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	7 871 009	-
Средства в других банках		259 261 751	234 425 907
Кредиты и авансы клиентам	7	1 849 170 011	1 569 529 970
Инвестиции	8	332 525 984	274 534 278
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	17 072 087	-
Инвестиции в ассоциированные компании		9 586 722	10 151 672
Прочие финансовые активы		53 994 898	35 891 498
Прочие активы		8 512 894	5 543 731
Основные средства и нематериальные активы		40 332 734	38 568 128
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		1 740 332	609 290
Отложенный налоговый актив		1 714 819	17 992 659
Итого активов		2 880 354 712	2 548 977 557
Обязательства			
Средства других банков		119 923 602	105 172 778
Средства клиентов	9	1 926 921 378	1 759 562 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	183 768 800	159 005 565
Синдицированные и прочие кредиты	11	23 807 400	22 359 741
Субординированные кредиты	12	80 618 653	79 185 089
Прочие финансовые обязательства		62 684 948	50 357 439
Прочие обязательства		7 014 955	12 724 205
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 832 856	6 780 127
Отложенное налоговое обязательство		5 724 982	6 116 346
Итого обязательств		2 413 297 574	2 201 264 152
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе		70 955 405	40 343 627
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		587 792	771 560
Фонд переоценки основных средств		2 218 687	2 266 598
Фонд накопленных курсовых разниц		4 952 851	7 139 902
Нераспределенная прибыль		311 389 818	219 174 833
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		464 308 028	343 899 995
Неконтролирующая доля		2 749 110	3 813 410
Итого собственный капитал		467 057 138	347 713 405
Итого обязательств и собственного капитала		2 880 354 712	2 548 977 557

28 августа 2018 года

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



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 8 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		99 304 532	94 532 224
Прочие процентные доходы		2 909 667	
Процентные расходы		(40 833 298)	(45 030 087)
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов		(2 618 409)	(1 759 161)
Чистые процентные доходы	15	58 762 492	47 742 976
Резерв под ОКУ/ резерв под обесценение кредитов и авансов	7	85 971	4 843 518
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля		58 848 463	52 586 494
Комиссионные доходы		42 049 320	34 095 846
Комиссионные расходы		(13 771 809)	(9 481 226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(681 168)	(1 835 673)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(141 934)	22 597
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	35 671 810	(10 566 768)
Прочие резервы		640 518	(414 871)
Прочие операционные доходы		1 351 479	3 717 010
Доля в прибыли ассоциированной компании		85 432	601 905
Операционные доходы		124 052 111	68 725 314
Операционные расходы		(39 728 762)	(38 200 981)
Операционная прибыль		84 323 349	30 524 333
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		(1 276 700)	-
Прибыль до налогообложения		83 046 649	30 524 333
Расходы по налогу на прибыль		(17 429 084)	(6 216 611)
Прибыль/(убыток) за период		65 617 565	24 307 722
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период		-	353 645
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		-	(105 062)
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период		(632 571)	-
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		370 255	-
<i>Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:</i>			
- Корректировки по реклассификации при выбытии дочерней компании		(2 972 287)	1 690 438
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		951 928	-
		4 193	(50 824)
Прочие составляющие совокупного дохода		(2 278 482)	1 888 197
Итого совокупный доход за период		63 339 083	26 195 919
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		65 827 869	24 189 027
Неконтролирующей доле		(210 304)	118 695
Прибыль/(убыток) за период		65 617 565	24 307 722
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		63 549 387	26 077 224
Неконтролирующей доле		(210 304)	118 695
Итого совокупный доход за период		63 339 083	26 195 919

28 августа 2018 года

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



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 8 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

(в тысячах рублей)	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Итого	Некон- тролирующая 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			
Остаток на 1 января 2017 года	62 677 934	11 525 541	42 581 190	2 993 552	(91 739)	5 244 182	174 504 305	299 434 965	1 123 611	300 558 576
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	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
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	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 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
Остаток на 30 июня 2017 года	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
Остаток на 1 января 2018 года	62 677 934	11 525 541	40 343 627	2 266 598	771 560	7 139 902	219 174 833	343 899 995	3 813 410	347 713 405
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	74 355	-	37 440 232	37 514 587	-	37 514 587
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	62 677 934	11 525 541	40 343 627	2 266 598	845 915	7 139 902	256 615 065	381 414 582	3 813 410	385 227 992
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	65 827 869	65 827 869	(210 304)	65 617 565
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	(258 123)	(2 020 359)	-	(2 278 482)	-	(2 278 482)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(258 123)	(2 020 359)	65 827 869	63 549 387	(210 304)	63 339 083
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(47 911)	-	-	47 911	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(9 000 115)	(9 000 115)	-	(9 000 115)
Взнос от держателей облигаций	-	-	28 145 400	-	-	-	-	28 145 400	-	28 145 400
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в кредите	-	-	2 466 378	-	-	-	(1 841 906)	624 472	-	624 472
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(166 692)	(259 006)	(425 698)	(853 996)	(1 279 694)
Остаток на 30 июня 2018 года	62 677 934	11 525 541	70 955 405	2 218 687	587 792	4 952 851	311 389 818	464 308 028	2 749 110	467 057 138

28 августа 2018 года

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



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 8 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(34 491 161)	2 702 926
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(84 613 081)	10 383 884
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	51 401 390	(19 214 834)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	94 208	1 034 616
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(67 608 644)	(5 093 408)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	297 545 630	262 783 080
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	229 936 986	257 689 672

28 августа 2018 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» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

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 2018 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 благотворительному трасту "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 2018 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.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. См. Примечание 4.

3 Основные принципы учетной политики и новые учетные положения

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 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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.

Изменения в учетной политике и представлении. Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

В текущем полугодии Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9). Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Группа не пересчитывала результаты сравнительного периода; соответственно, вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Подробная информация об этих изменениях приведена в Примечании 3 к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и

- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Группой для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно

платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые

кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не сохраняет часть кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с

уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- 1) Кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- 2) Отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Критерии отнесения к стадиям

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфической провизии, созданной по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и начисленных процентов.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований, включая начисленные комиссии по гарантиям и аккредитивам.

CCF (Credit Conversion Factor) – конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;

- Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П);
- Классификация заемщика в 4 категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П при одновременной оценке его финансового положения как «плохое»;
- Проведение вынужденной реструктуризации.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки провизии, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенных значений PD_PIT и Life_Time PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 стадии.

Все сделки, принадлежащие к низкорисковому портфелю, относятся к 1 стадии.

Низкорисковый портфель - совокупность кредитных сделок заемщиков/контрагентов, которым присвоен PD ниже чем 0,23% (эквивалент рейтинга BBB по шкале S&P) в соответствии с подходами, принятыми в Банке или заемщиков/контрагентов, имеющих рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch. Также к низкорисковому портфелю относятся сделки:

- с долговыми инструментами, впущенными Российской Федерации, номинированные в рублях;
- кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ.
- требования к органам федеральной власти (Правительству РФ/Минсельхозу РФ и т.д.) по уплате субсидий по предоставленным Банком кредитным продуктам.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 стадии.

Относительное изменение кредитного риска является существенным в случае превышения соотношения PD_PIT действующего на Дату расчета провизий и PD_PIT, в момент первоначального признания кредитного продукта, порогового значения, коэффициента α равного 270%.

Кроме того, кредитное требование может быть отнесено ко 2 стадии на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- сделки клиентов, относящиеся к красной зоне «Листа наблюдения»;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии, отнесения ко 2 стадии перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 стадию.

По кредитам, относящимся к Стадии 3, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы денежных потоков не менее чем по 2 сценариям работы с обесцененным кредитом с учетом вероятности реализации того или иного сценария.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклассификация	
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
(в тысячах рублей)						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	297 545 630			297 545 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 811 136	-	-	18 811 136
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	41 711 674	-	-	56 249 852
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	1 726 575	-	-	1 726 575
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	234 425 907	(24 091)	-	234 401 816
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 564 354 643	47 411 390	-	1 611 766 033
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 175 327	-	-	(5 175 327)
Итого кредиты и авансы клиентам			1 569 529 970	47 411 390	-	1 611 766 033
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 454 610	-	266 245	91 961 487
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	14 538 178	-	-	(14 538 178)
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	166 307 818	(265 153)	-	166 042 665
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 065 305	-	-	(9 065 305)
Долевые инвестиции, имеющие в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 007 122	-	-	7 007 122
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	161 245	-	-	161 245
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			274 534 278	(265 153)	266 245	265 172 519
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	23 732 253	-	-	23 732 253
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 159 245	-	-	12 159 245
Итого прочие финансовые активы			35 891 498	-	-	35 891 498
Итого финансовые активы			2 474 176 668	47 122 146	266 245	2 521 565 059

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
<i>(в тысячах рублей)</i>	
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	771 560
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92 944
Отложенный налог в отношении указанного выше	(18 589)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	845 915
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	219 174 833
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	46 753 647
Прочая переоценка	173 301
Отложенный налог в отношении указанного выше	(9 486 716)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	256 615 065
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	257 460 980
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	37 514 587

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Средства в других банках	-	(24 091)	(24 091)
Кредиты и авансы клиентам	(100 639 695)	47 411 390	(53 228 305)
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	(148 761)	(265 153)	(413 914)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(1 622 107)	190 556	(1 431 551)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	-	(559 055)	(559 055)
Итого финансовые активы	(102 410 563)	46 753 647	(55 656 916)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ОКУ требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, значительное изменение ОКУ, PD, EAD, LGD, макромоделей и сценарный анализ для обесцененных кредитов. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ОКУ в сумме 4 555 614 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 13 415 316 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 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	24 511 064	41 711 674
Итого торговых ценных бумаг	24 511 064	41 711 674
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	7 871 009	1 726 575
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	7 871 009	1 726 575
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 659 932	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	55 042 005	43 438 249

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

Анализ по валютам и срокам погашения торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 19. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 22.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	1 444 972 997	1 324 319 740
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	66 595 246	34 947 803
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	54 498 721	47 397 036
Авансы по лизинговым операциям	1 492 491	1 774 463
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 567 559 455	1 408 439 042
За вычетом резерва под ОКУ/ За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов	(28 721 386)	(86 782 379)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 538 838 069	1 321 656 663
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>		
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	166 806 932	120 489 052
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	91 605 837	82 291 724
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	51 583 588	46 678 436
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	15 784 614	10 586 717
Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 385 729	1 684 694
Кредиты и авансы физическим лицам	327 166 700	261 730 623
За вычетом резерва под ОКУ/ За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов	(16 834 758)	(13 857 316)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	310 331 942	247 873 307
Итого кредиты и авансы клиентам	1 849 170 011	1 569 529 970

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Ожидаемые кредитные убытки			Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
в тысячах рублей					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 813 182	10 225 252	33 128 267	61 604	53 228 305
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(3 883 086)	32 560 500	(172 510)	-	28 504 904
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(207 669)	(5 184 125)	48 097 271	-	42 705 477
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	4 805 170	(7 247 121)	(131 909)	-	(2 573 860)
Вновь созданные или приобретенные	6 937 169	2 015 921	2 106 074	-	11 059 164
Прекращение признания в течение периода	(5 832 325)	(26 116 882)	(46 439 569)	(2 575)	(78 391 351)
Прочие изменения	(224 993)	(610 211)	(497 880)	(42 827)	(1 375 911)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	1 594 266	(4 581 918)	2 961 477	(45 402)	(71 577)
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:					
Списания	(402)	(705)	(7 999 683)	-	(8 000 790)
Курсовые разницы	85 635	89 853	220 926	3 792	400 206
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	11 492 681	5 732 482	28 310 987	19 994	45 556 144

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

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 восстановлением за данный период 2017 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 102 844 тысяч рублей. Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже приводится анализ кредитного риска по корпоративным кредитам по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Крупные корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>					
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Стадия 1	1 252 219 428	3 220 096	50 521 263	1 492 491	1 307 453 278
Стадия 2					
- не просроченные	87 822 411	63 375 150	2 593 659	-	153 791 220
- с задержкой платежа менее 30 дней	112 485	-	167 314	-	279 799
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	53 071	-	138 358	-	191 429
Стадия 3					
- не просроченные	69 959 161	-	1 059 255	-	71 018 416
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 641 706	-	5 758	-	2 647 464
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 679 949	-	8 531	-	4 688 480
- с задержкой платежа свыше 90 дней	26 309 037	-	4 583	-	26 313 620
Приобретенные плохие кредиты	1 175 749	-	-	-	1 175 749
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 444 972 997	66 595 246	54 498 721	1 492 491	1 567 559 455
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 936 984)	-	(771 473)	(12 929)	(28 721 386)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 417 036 013	66 595 246	53 727 248	1 479 562	1 538 838 069

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
Итого необесцененных кредитов	1 206 545 142	34 947 803	45 815 859	1 774 463	1 289 083 267
Индивидуально определенные как обесцененные					
- текущие	82 330 937	-	1 199 571	-	83 530 508
- просроченные	35 443 661	-	381 606	-	35 825 267
Итого индивидуально обесцененных	117 774 598	-	1 581 177	-	119 355 775
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 324 319 740	34 947 803	47 397 036	1 774 463	1 408 439 042
Резерв под обесценение	(85 204 592)	(886 914)	(674 599)	(16 274)	(86 782 379)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 239 115 148	34 060 889	46 722 437	1 758 189	1 321 656 663

Ниже приводится анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

в тысячах рублей	Кредиты физическим лицам					Итого
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Стадия 1	150 895 154	82 775 419	47 620 594	15 087 312	1 301 414	297 679 893
Стадия 2						
- не просроченные	13 140 102	6 012 578	1 043 949	160 299	17 029	20 373 957
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 922	273	12 395	-	2 509	19 099
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 099	2 667	360 096	333	10 081	398 276
Стадия 3						
- не просроченные	2 605 961	2 797 590	2 028 074	535 253	20 013	7 986 891
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 659	-	278	-	-	4 937
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17	53	911	-	-	981
- с задержкой платежа свыше 90 дней	132 018	17 257	517 291	1 417	34 683	702 666
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	166 806 932	91 605 837	51 583 588	15 784 614	1 385 729	327 166 700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 328 496)	(5 529 934)	(3 664 040)	(201 634)	(110 654)	(16 834 758)
Итого кредитов и авансов клиентам	159 478 436	86 075 903	47 919 548	15 582 980	1 275 075	310 331 942

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей	Кредиты физическим лицам					Итого
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	
Итого необесцененных кредитов	115 952 405	76 960 542	43 818 718	10 424 936	1 602 181	248 758 782
<i>Индивидуально определенные как обесцененные</i>						
- текущие	203	4 134	-	-	-	4 337
- просроченные	4 536 444	5 327 048	2 859 718	161 781	82 513	12 967 504
Итого индивидуально обесцененных	4 536 647	5 331 182	2 859 718	161 781	82 513	12 971 841
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	120 489 052	82 291 724	46 678 436	10 586 717	1 684 694	261 730 623
Резерв под обесценение	(4 897 086)	(5 670 556)	(3 147 801)	(89 936)	(51 937)	(13 857 316)
Итого кредитов и авансов клиентам	115 591 966	76 621 168	43 530 635	10 496 781	1 632 757	247 873 307

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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	188 074 983	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 496 460	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	91 992 788
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 007 122
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 622	161 245
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	137 132 675	-
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	-	175 521 884
Резерв под ОКУ долговых инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(318 756)	-
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(148 761)
Итого инвестиции	332 525 984	274 534 278
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 649 191	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 422 896	-
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	17 072 087	-
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	349 598 071	274 534 278

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	413 914	-	413 914
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(243 865)	148 707	(95 158)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	170 049	148 707	318 756

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	372 945 462	346 081 877
- Срочные вклады	391 745 409	447 734 055
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	548 201 081	495 558 870
- Срочные вклады	419 051 063	382 690 344
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 900 060	6 897 217
- Срочные вклады	187 078 303	80 600 499
Итого средств клиентов	1 926 921 378	1 759 562 862

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации участия в займе	88 187 759	84 005 630
Долговые обязательства с номиналом в рублях	70 706 914	56 946 628
Векселя	22 900 146	16 801 566
Долговые обязательства с номиналом в евро	1 339 743	1 251 741
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	634 238	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	183 768 800	159 005 565

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 30 июня 2018 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей		
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	27 621 446	46 469 120	(17 031 689)
25-ноя-2015	27-ноя-2018	5.00%	5.16%	USD	500 000	32 723 027	21 181 667	(10 326 855)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	10 158 645	(170 430)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	10 378 327	-
Итого облигаций участия в займе							88 187 759	(27 528 974)

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 2017 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей		
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	27 621 446	42 155 492	(16 136 197)
25-ноя-2015	27-ноя-2018	5.00%	5.16%	USD	500 000	32 723 027	21 137 938	(7 774 496)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	10 332 205	-
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	10 379 995	-
Итого облигаций участия в займе							84 005 630	(23 910 693)

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 30 июня 2018 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
6-мар-2018	17-мар-2033	10 229 822	7.35%	7.49%
21-фев-2018	4-мар-2033	10 254 559	7.35%	7.50%
20-окт-2015	20-окт-2018	8 027 916	8.15%	8.28%
23-январ-2017	5-январ-2032	5 203 409	9.45%	9.70%
11-авг-2016	24-июл-2031	5 187 265	9.75%	9.99%
4-окт-2016	16-сен-2031	5 111 734	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-окт-2032	5 098 367	8.35%	8.54%
23-ноя-2017	4-дек-2032	5 038 073	8.10%	8.28%
30-май-2017	11-май-2032	5 036 468	8.70%	8.90%
18-сен-2014	30-авг-2029	3 871 348	8.50%	8.67%
2-дек-2014	13-ноя-2029	3 148 495	7.35%	7.48%
18-сен-2014	30-авг-2029	2 375 350	9.35%	9.57%
17-май-2017	8-май-2020	2 027 467	5.00%	8.90%
12-апр-2016	12-апр-2019	96 641	6.75%	6.83%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях		70 706 914		

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

Информация на 31 декабря 2017 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
20-окт-2015	20-окт-2018	8 030 952	8.15%	8.28%
23-январь-2017	5-январь-2032	5 204 187	9.45%	9.70%
11-авг-2016	24-июль-2031	5 188 593	9.75%	9.99%
12-апр-2016	12-апр-2019	5 114 310	10.65%	10.95%
4-окт-2016	16-сентябрь-2031	5 113 008	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-октябрь-2032	5 100 417	8.35%	8.54%
23-ноя-2017	4-декабрь-2032	5 040 039	8.10%	8.28%
30-май-2017	11-май-2032	5 037 408	8.70%	8.90%
2-декабрь-2014	13-ноябрь-2029	4 819 191	10.30%	10.57%
18-сентябрь-2014	30-август-2029	3 872 395	8.50%	8.67%
18-сентябрь-2014	30-август-2029	2 430 699	9.35%	9.57%
17-май-2017	8-май-2020	1 995 429	5.00%	8.90%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях		56 946 628		

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	23 807 400	22 359 741
Итого синдицированных и прочих кредитов	23 807 400	22 359 741

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	27 893 597	27 668 724
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	25 381 658	24 619 646
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	14 555 417	14 319 374
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	10 213 459	10 148 026
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	2 574 522	2 429 319
Итого субординированных кредитов	80 618 653	79 185 089

В 2008 году с целью оказания помощи российской банковской системе Правительством Российской Федерации было поручено 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) информировать ВЭБ об определенных значительных операциях и (iv) соглашаться с включением представителей ВЭБ в органы управления Банка.

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный заем на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 31 декабря 2017 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 19 392 000 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2016 г.: 18 596 314 тысяч рублей).

18 ноября 2014 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 250 000 тысяч. долларов США. Группа имеет право досрочно погасить этот субординированный заем 18 февраля 2020 года. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 9.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев с 18 февраля 2015

года по 18 февраля 2020 года и, если Группа не воспользуется правом досрочного погашения, будет установлена плавающая ставка на уровне ставки Казначейства США плюс 7.847% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 18 февраля 2025 года. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 248 469 тысяч долларов США или эквивалент 11 760 778 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.90% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 532 468 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

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.

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 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2017 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 июне 2018 года Группа объявила дивиденды в сумме 9 000 115 тысяч рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2018 года.

14 Бессрочные облигации участия в займе

30 января 2018 года Группа привлекла субординированный заем (посредством эмиссии бессрочных облигаций участия в займе) на сумму 500 млн долларов США. Сумма полученных средств составила 500 млн долларов США (эквивалент 28 145 400 тысяч рублей). Долговые обязательства не имеют определенного срока погашения, и могут быть погашены в любую дату выплаты процентов, начиная с 30 апреля 2023 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 6.95% годовых, подлежащая выплате ежеквартально начиная с 30 апреля 2018 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время.

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

23 декабря 2016 года Группа выпустила дополнительные (к бессрчным облигациям участия в займе, выпущенным 3 ноября 2016 года) бессрчные облигации участия в займе на сумму 300 миллионов долларов США (эквивалент 18 259 230 тысяч рублей).

Эти оба выпуска бессрчных облигаций участия в займе составляют единый выпуск общим номиналом 700 млн долларов США.

У бессрчных облигаций общим номиналом 700 млн долларов США 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 осуществляется 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 процента 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 у данных 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 договоров займа с Банком России сумма выпусков была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала. Произведенные выплаты процентов рассматриваются как распределяемые суммы и отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

15 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	58 639 841	56 975 746
Кредиты и авансы физическим лицам	24 643 745	20 922 956
Средства в других банках	8 063 585	7 808 014
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе переданные без прекращения признания	4 250 851	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные без прекращения признания	3 706 510	-
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения и долговые инвестиции, переданные без прекращения признания	-	4 285 391
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 699 861
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	-	840 256
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	99 304 532	94 532 224
Прочие процентные доходы	2 909 667	-
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	13 721 170	14 284 097
Срочные счета физических лиц	8 728 455	9 752 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 284 372	8 649 138
Текущие клиентские счета	4 045 695	3 775 321
Субординированные кредиты	3 084 385	4 012 931
Средства других банков	3 186 370	3 231 126
Синдицированные и прочие кредиты	1 774 290	1 321 692
Прочие	8 561	3 190
Итого процентных расходов	40 833 298	45 030 087
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	2 618 409	1 759 161
Чистые процентные доходы	58 762 492	47 742 976

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

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

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16 704 171	(13 659 501)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18 967 639	3 092 733
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	35 671 810	(10 566 768)

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.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	62 534 936	23 089 823	10 582 835	96 207 594
Прочие процентные доходы	2 909 667	-	-	2 909 667
Коммиссионные доходы	18 379 894	21 647 431	816 884	40 844 209
Прочие операционные доходы	513 265	57 030	-	570 295
Итого доходов от внешних контрагентов	84 337 762	44 794 284	11 399 719	140 531 765
Процентные доходы от прочих сегментов	28 330 794	23 857 511	96 921 139	149 109 444
Коммиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	815 835	815 835
Итого доходов сегментов	112 668 556	68 651 795	109 136 693	289 641 209
Процентные расходы прочих сегментов	(50 778 489)	(13 441 365)	(85 128 642)	(149 348 496)
Процентные расходы	(16 901 519)	(14 084 600)	(15 962 546)	(46 948 665)
Резерв под ОКУ	(100 134)	485 263	-	385 129
Коммиссионные расходы	(3 883 420)	(8 931 866)	(129 447)	(12 944 733)
Коммиссионные расходы от прочих сегментов	(878 591)	(376 539)	-	(1 255 130)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(51 096)	-	(90 838)	(141 934)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 471 165	18 307 562	(14 106 917)	35 671 810
Прочие резервы	(384 311)	(256 207)	1 281 036	640 518
Операционные расходы	(8 628 272)	(12 510 994)	(431 413)	(21 570 679)
Распределенные операционные расходы	(7 958 881)	(5 260 955)	(269 792)	(13 489 628)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	54 575 008	32 582 094	(5 701 866)	81 455 236
30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
Активы сегментов	1 697 507 021	299 560 063	499 266 771	2 496 333 855
Обязательства сегментов	1 023 095 746	909 418 441	341 031 915	2 273 546 102

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 год:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
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
Итого доходов от внешних контрагентов	80 055 028	39 756 616	6 820 215	126 631 859
Процентные доходы от прочих сегментов	24 057 252	22 720 738	86 873 411	133 651 401
Итого доходов сегментов	104 112 280	62 477 354	93 693 626	260 283 260
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)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	19 035 104	9 655 487	(1 103 484)	27 587 107
31 декабря 2017 года				
Активы сегментов	1 616 955 917	243 650 892	354 401 297	2 215 008 106
Обязательства сегментов	898 629 300	796 512 334	347 197 684	2 042 339 318

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 ответственным 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 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	81 455 236	27 587 107
Процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	1 685 715	1 324 189
Резерв под ОКУ (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	1 631 669	1 299 881
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	(177 256)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(632 571)	-
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	(152 052)	1 022 182
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(941 348)	(531 770)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	83 046 649	30 524 333

18 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах, и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 75 266 492 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 103 676 087 тысяч рублей), или 32.7% (31 декабря 2017 г.: 88.2%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 250 968 157 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 218 520 548 тысяч рублей), или 96.8% (31 декабря 2017 г.: 93.2%) от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2018 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 451 454 804 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 439 478 417 тысяч рублей), или 23.8% (31 декабря 2017 г.: 26.3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 88 956 593 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 60 343 832 тысяч рублей), или 74.2% (31 декабря 2017 г.: 57.4%) от общей суммы средств других банков.

На 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 198 142 107 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 461 698 тысяч рублей), или 10.3% (31 декабря 2017 г.: 12.9%) 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 2018 года, по сравнению с 2017 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 841 136	27 789 038	61 739 355	9 567 457	-	229 936 986
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	19 528 080	-	-	-	-	19 528 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 067 409	14 283 894	1 819 693	-	-	47 170 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 282 881	4 588 128	-	-	-	7 871 009
Средства в других банках	206 608 192	47 918 540	4 394 744	340 275	-	259 261 751
Кредиты и авансы клиентам	1 139 713 760	586 550 398	90 193 607	32 712 246	-	1 849 170 011
Инвестиции	204 941 886	79 919 287	30 437 492	9 590 237	7 637 082	332 525 984
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	9 586 722	9 586 722
Прочие финансовые активы	28 541 658	11 899 932	1 893 341	11 659 967	-	53 994 898
Прочие активы	7 597 737	-	29 608	328 197	557 352	8 512 894
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	40 332 734	40 332 734
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 740 332	1 740 332
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 714 819	1 714 819
Итого активов	1 775 289 449	786 854 594	190 507 840	64 198 379	63 504 450	2 880 354 712
Обязательства						
Средства других банков	65 246 135	45 590 430	6 935 390	2 151 647	-	119 923 602
Средства клиентов	1 269 136 329	420 868 309	195 952 113	40 964 627	-	1 926 921 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 494 269	72 375 740	1 340 211	558 580	-	183 768 800
Синдицированные и прочие кредиты	23 807 400	-	-	-	-	23 807 400
Субординированные кредиты	38 107 056	39 937 075	2 574 522	-	-	80 618 653
Прочие финансовые обязательства	41 087 160	6 820 931	3 938 472	10 838 385	-	62 684 948
Прочие обязательства	6 041 121	465 270	80 761	427 803	-	7 014 955
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 790 955	-	-	41 901	-	2 832 856
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 724 982	5 724 982
Итого обязательств	1 555 710 425	586 057 755	210 821 469	54 982 943	5 724 982	2 413 297 574
Чистая балансовая позиция	219 579 024	200 796 839	(20 313 629)	9 215 436	57 779 468	467 057 138
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	229 643 199	193 665 194	(20 182 083)	9 091 106	57 779 468	469 996 884
Производные финансовые инструменты	148 432 842	(148 539 212)	10 409 775	(13 243 151)	-	(2 939 746)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2018 года	378 076 041	45 125 982	(9 772 308)	(4 152 045)	57 779 468	467 057 138
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2017 года	230 915 627	35 086 315	19 277 030	(8 124 823)	70 559 256	347 713 405

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	229 936 986	-	-	-	-	229 936 986
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	19 528 080	-	-	-	-	19 528 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 170 996	-	-	-	-	47 170 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7 867 225	-	3 784	-	-	7 871 009
Средства в других банках	255 086 980	3 869 732	286 592	18 447	-	259 261 751
Кредиты и авансы клиентам	195 831 330	323 814 850	140 581 751	1 188 942 080	-	1 849 170 011
Инвестиции	33 080 359	99 698 451	13 515 457	178 594 635	7 637 082	332 525 984
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	9 586 722	9 586 722
Прочие финансовые активы	31 835 481	7 657 067	12 506 120	1 996 230	-	53 994 898
Прочие активы	2 024 067	3 911	-	-	6 484 916	8 512 894
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	40 332 734	40 332 734
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 740 332	1 740 332
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 714 819	1 714 819
Итого активов	826 673 375	435 044 011	179 653 920	1 369 551 392	69 432 014	2 880 354 712
Обязательства						
Средства других банков	92 117 349	8 080 134	11 533 226	8 192 893	-	119 923 602
Средства клиентов	585 406 899	401 562 221	183 808 644	756 143 614	-	1 926 921 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 929 208	46 794 329	8 106 991	122 938 272	-	183 768 800
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	23 807 400	-	23 807 400
Субординированные кредиты	-	2 294 436	1 984 462	76 339 755	-	80 618 653
Прочие финансовые обязательства	40 847 814	15 429 148	5 522 250	885 736	-	62 684 948
Прочие обязательства	7 013 876	89	990	-	-	7 014 955
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 832 856	-	-	-	2 832 856
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 724 982	5 724 982
Итого обязательств	731 315 146	476 993 213	210 956 563	988 307 670	5 724 982	2 413 297 574
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	95 358 229	(41 949 202)	(31 302 643)	381 243 722	63 707 032	467 057 138
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	95 358 229	53 409 027	22 106 384	403 350 106	467 057 138	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	194 517 501	43 490 934	87 549 305	275 029 267	347 713 405	

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 значительной 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 отчетном периоде 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 2018 года и 31 декабря 2017

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 исправление 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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	873 496 183	924 111 081
Овердрафты	388 426 467	-
Импортные аккредитивы	18 883 564	1 645 203
Финансовые гарантии	747 970	30 770 677
Экспортные аккредитивы	11 481 553	1 799 100
Итого обязательств кредитного характера	1 293 035 737	958 326 061
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	337 436 267	114 776 914
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 063 255)	(1 622 107)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств	1 629 408 749	1 071 480 868

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 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 1 217 588 тысячи рублей (2017 г.: 1 622 107 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 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	1 622 107	2 994 009
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(560 956)	(884 357)
Курсовая разница	2 104	(4 025)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	1 063 255	2 105 627

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 2018 года, и в течение 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:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	11 555 824	12 955 240	-	32 211 327	9 500 347	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 306 805	4 564 204	-	1 715 318	11 257	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			22 659 932	-	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	188 074 983	-	-	-	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания	7 649 191	-	-	-	-	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	-	-	7 496 460	-	-	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	86 510 665	5 482 123	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	7 007 122
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПУ	-	-	140 622	-	-	161 245
Валютные форвардные контракты	-	29 746 242	-	-	11 898 440	-
Прочие производные финансовые инструменты	632 330	11 305 873	-	2 537	11 822 476	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	99	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	9 413	-	-	8 701	-
Нефинансовые активы						
Здания	-	-	20 859 961	-	-	20 977 834
Инвестиционное имущество	-	-	5 927 564	-	-	2 734 173
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	211 219 133	58 580 972	51 156 975	120 439 847	38 723 443	30 880 374
Финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты	-	32 748 675	-	-	27 112 331	-
- Прочие производные финансовые инструменты	15 609	6 070 118	-	-	7 777 834	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	120 086	-	-	4 114 879	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	15 609	38 938 879	-	-	39 005 044	-

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 2018 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 2018 года	7 007 122	161 245
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	(20 623)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	489 338	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	7 496 460	140 622
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2018 года	-	(20 623)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2018 года	489 338	-

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	-

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

По состоянию на 30 июня 2018 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 2018 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2018 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	АВН Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	181 763
Средства в других банках	-	-	629 319
Кредиты и авансы клиентам	-	31 162	19 600 652
Инвестиции	-	-	7 492 207
Прочие финансовые активы	-	4 692	283 113
Обязательства			
Средства других банков	-	-	502 555
Средства клиентов	-	1 632 384	27 021 001
Субординированные кредиты	2 574 522	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 048 422
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	4 537	1 031 360
Процентные расходы	(56 874)	(2 471)	(263 197)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 301	344 363
Комиссионные доходы	-	4 642	1 637 443
Комиссионные расходы	-	-	(514 417)
Дивиденды полученные	-	-	1 135 082
Прочие операционные доходы	-	-	40 983
Операционные расходы	-	(1 827 858)	(334 184)
Условные обязательства			
Неиспользованные кредитные линии	-	18 440	2 829 506

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2018 года**

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

	31 декабря 2017 года/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		
	АВН Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56 359
Средства в других банках	-	-	4 174 390
Кредиты и авансы клиентам	-	90 566	20 824 984
Инвестиции	-	-	7 002 880
Прочие финансовые активы	-	3 567	650 051
Обязательства			
Средства других банков	-	-	597 685
Средства клиентов	-	739 507	732 967
Субординированные кредиты	2 429 319	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 497 590
Отчет о прибылях и убытках			
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)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	345 041
Импортные аккредитивы	-	-	965 406
Неиспользованные кредитные линии	-	19 112	576 002

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 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Заработная плата	453 356	504 139
Краткосрочные премиальные выплаты	1 143 416	1 225 549
Долгосрочные премиальные выплаты	221 908	428 668
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	1 818 680	2 158 356

23 События после отчетной даты

31 июля 2018 года Группа разместила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 02 августа 2021 года и купонной ставкой 7,90% годовых.

28 августа 2018 года

		
А.Е. Чухлов		М.В. Шейко
Зам. Председателя Правления, главный финансовый директор, Блок Финансы		Заместитель Главного бухгалтера

7

Всего пронумеровано и сброшюровано

47 (срок сдачи) листов

Президент ООО «ФСК»

Руководитель задания

