

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



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	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	13
7	Кредиты и авансы клиентам	14
8	Инвестиции	18
9	Средства клиентов	19
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
11	Синдицированные и прочие кредиты	22
12	Субординированные кредиты	22
13	Уставный капитал	23
14	Бессрочные облигации участия в займе	23
15	Чистые процентные доходы	24
16	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	25
17	Сегментный анализ	25
18	Управление финансовыми рисками	28
19	Условные обязательства	31
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
21	Операции со связанными сторонами	36
22	События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращённой финансовой информации

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращённой финансовой отчётности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2019 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращённых отчётов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращённой промежуточной консолидированной финансовой информации (далее – сокращённая промежуточная консолидированная финансовая информация). 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 сокращённой финансовой информации 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 информации 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 промежуточная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев,

закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
(квалификационный аттестат аудитора № 01-001230, ОРНЗ 21606043397)

Руководитель задания
по обзорной проверке

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«28» августа 2019 года

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 года.

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, ОРНЗ – 11506030481.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		368 491 936	297 812 679
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		23 554 035	23 358 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	35 429 655	40 056 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	-	497 323
Средства в других банках		211 560 079	288 816 376
Кредиты и авансы клиентам	7	2 136 633 973	2 094 820 466
Инвестиции	8	430 536 127	433 390 776
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	-	5 282 054
Инвестиции в ассоциированные компании		1 182 008	7 158 065
Прочие финансовые активы		44 669 448	72 138 617
Прочие активы		6 922 967	12 041 668
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		53 307 576	42 278 660
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		3 898 660	986 769
Отложенный налоговый актив		4 941 575	208 230
Итого активов		3 323 063 448	3 320 782 752
Обязательства			
Средства других банков		187 699 764	127 485 592
Средства клиентов	9	2 237 076 234	2 309 414 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	195 969 662	180 031 405
Синдицированные и прочие кредиты	11	27 221 940	25 464 505
Субординированные кредиты	12	80 074 810	85 367 221
Прочие финансовые обязательства		76 353 804	51 283 780
Прочие обязательства		10 180 753	11 191 311
Текущие обязательства по налогу на прибыль		55 555	35 422
Отложенное налоговое обязательство		1 668 204	10 586 467
Итого обязательств		2 816 300 726	2 800 859 895
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе		66 490 687	67 093 848
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		4 199 097	4 959 263
Фонд переоценки основных средств		1 728 816	1 825 646
Фонд накопленных курсовых разниц		1 514 873	(2 150 303)
Нераспределенная прибыль		356 119 798	371 001 520
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		504 256 746	516 933 449
Неконтролирующая доля		2 505 976	2 989 408
Итого собственный капитал		506 762 722	519 922 857
Итого обязательств и собственного капитала		3 323 063 448	3 320 782 752

28 августа 2019 года

А.Б. Соколов
Председатель Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 8 по 38 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 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки		129 322 647	99 304 532
Прочие аналогичные доходы		1 863 493	2 909 667
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки		(53 342 634)	(40 829 067)
Прочие аналогичные расходы		(1 042 260)	(4 231)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(4 178 071)	(2 618 409)
Чистые процентные доходы	15	72 623 175	58 762 492
Резерв под ОКУ	7	(24 601 962)	85 971
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		48 021 213	58 848 463
Комиссионные доходы		48 720 405	42 049 320
Комиссионные расходы		(18 411 968)	(13 771 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		51 337	(681 168)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(32 903)	(141 934)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	(54 235 010)	35 671 810
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		-	(1 276 700)
Прочие операционные доходы		1 424 939	1 351 479
Прочие резервы		244 360	640 518
Доля в прибыли ассоциированных компаний		(699 680)	85 432
Операционные доходы		25 082 693	122 775 411
Операционные расходы		(42 759 030)	(39 728 762)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(17 676 337)	83 046 649
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		5 126 210	(17 429 084)
Прибыль/(убыток) за период		(12 550 127)	65 617 565
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период		(765 994)	(632 571)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		(146 711)	370 255
Фонд накопленных курсовых разниц:			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		3 659 381	(2 972 287)
- Корректировки по реклассификации при выбытии дочерней компании		-	951 928
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		152 539	4 193
Прочие составляющие совокупного дохода		2 899 215	(2 278 482)
Итого совокупный доход за период		(9 650 912)	63 339 083
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		(12 479 882)	65 827 869
Неконтролирующей доле		(70 245)	(210 304)
Прибыль/(убыток) за период		(12 550 127)	65 617 565
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		(9 580 667)	63 549 387
Неконтролирующей доле		(70 245)	(210 304)
Итого совокупный доход за период		(9 650 912)	63 339 083

28 августа 2019 года

А.Б. Соколов
Председатель Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации участия в займе	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и прочие резервы			Итого
(в тысячах рублей)										
Остаток на 1 января 2018 года	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	-	-	-	-	-	-	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 займе	-	-	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
Остаток на 1 января 2019 года	62 677 934	11 525 541	67 093 848	1 825 646	4 959 263	(2 150 303)	371 001 520	516 933 449	2 989 408	519 922 857
Прибыль	-	-	-	-	-	-	(12 479 882)	(12 479 882)	(70 245)	(12 550 127)
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	(760 166)	3 659 381	-	2 899 215	-	2 899 215
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(760 166)	3 659 381	(12 479 882)	(9 580 667)	(70 245)	(9 650 912)
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(96 830)	-	-	96 830	-	-	-
Взнос от держателей облигаций	-	-	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	-	-	(5 603 161)	-	-	-	(2 862 055)	(8 465 216)	-	(8 465 216)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	5 795	363 385	369 180	(413 187)	(44 007)
Остаток на 30 июня 2019 года	62 677 934	11 525 541	66 490 687	1 728 816	4 199 097	1 514 873	356 119 798	504 256 746	2 505 976	506 762 722

28 августа 2019 года

А.Б. Соколов
Председатель Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)		
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	96 902 467	(6 783 417)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(16 925 203)	31 724 527
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	7 026 480	(81 332 731)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(16 324 487)	1 034 617
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	70 679 257	(55 357 004)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	297 812 679	262 783 080
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	368 491 936	207 426 076

28 августа 2019 года

А.Б. Соколов
Председатель Правления



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 2019 года.

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции (Примечание 17). Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2019 года являлись акционерное общество «АБ Холдинг» и ABN FINANCIAL LIMITED, Cyprus с долями в уставном капитале 99.99983% и 0.00017% соответственно. Конечной материнской компанией Банка является ABN 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) являются основными дочерними компаниями АО «АЛЬФА-БАНК».

8 мая 2019 г. завершена реорганизация в форме присоединения к АО «АЛЬФА-БАНК» ПАО «Балтийский Банк», с этой даты АО «АЛЬФА-БАНК» является правопреемником ПАО «Балтийский Банк» по всем правам и обязанностям. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не отражаются раскрытия по МСФО (IFRS) 3, так как контроль над данной дочерней компанией был приобретен в 2014 году.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 19). Сохраняющееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан по-прежнему оказывают на экономику Российской Федерации негативное влияние. 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 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 2018 года, за исключением следующего: (i) расходы по налогу на прибыль, отраженные в этой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, основаны на оценке руководства ожидаемой средневзвешенной ставки налога на прибыль за полный финансовый год и (ii) изменений из-за внедрения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций на 1 января 2019 года или на указанную дату (см. Примечание 5). Новые существенные положения учетной политики, применяемые с 1 января 2019 года изложены ниже.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы в форме права пользования отражены в статье Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу) за вычетом стимулирующих платежей к получению, согласно условиям аренды, подлежащей досрочному прекращению и не подлежащей досрочному прекращению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Это ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

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, сопоставимы с раскрытыми в годовой консолидированной отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2018 года и включают:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ОКУ является значимой оценкой, которая включает определение методологии, моделей и входных данных. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки по ОКУ: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта («PD»), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), макромоделли и анализ сценариев для кредитно-обесцененных заимствований. Группа регулярно проводит рассмотрение и проверку моделей и входных данных моделей для устранения любых расхождений между оценками ожидаемого кредитного убытка и фактическими показателями кредитных убытков.

Перевод 10% всех кредитов и авансов клиентам со Стадии 1 (ОКУ за 12 месяцев) в Стадию 2 (ОКУ за весь срок)

привел бы к росту оценочного резерва под кредитные убытки на 19 129 359 тысяч рублей на отчетную дату (11 262 368 тысяч рублей на 31 декабря 2018 г.). Перевод 10% кредитов и авансов, выданных физическим лицам, со Стадии 2 в Стадию 3 привел бы к росту отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки на 2 488 809 тысяч рублей на отчетную дату (4 141 588 тысяч рублей на 31 декабря 2018 г.).

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

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

Валюта представления отчетности. 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.

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

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 9 434 235 тысяч рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

(в тыс. рублей)	1 января 2019 года
Будущие арендные платежи по операционной аренде	9 089 768
Будущие арендные платежи по договорам с опционом на продление	2 793 628
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(1 273 819)
Исключение: договора с низкой стоимостью	(877 909)
Исключение: краткосрочные договора	(297 433)
Итого обязательства по аренде	9 434 235

Применив IFRS 16, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- использование единой ставки дисконтирования для портфеля аренды с аналогичными характеристиками;
- предыдущие оценки считаются основанием для установления, является ли аренда обременительной при оценке того, обесценилось ли право пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды менее 12 месяцев по состоянию на 1 января 2019 года в качестве краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- оценку произошедших событий при определении срока аренды, в случае если договор содержит опцион продления или прекращения аренды.

Группа решила не устанавливать заново является ли договор арендой или содержит он в себе аренду на дату первоначального применения. Вместо этого для договоров, заключенных до даты перехода на новый стандарт Группа применяла МСФО (IAS) 16 и разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды».

Во втором квартале 2019 года Группа пересмотрела ряд оценочных суждений, применимых к учету договоров аренды. В связи с этим входящие данные по состоянию на 01 января 2019 года были пересчитаны по сравнению с данными, ранее отраженными Группой в консолидированной отчетности по состоянию на 31 марта 2019 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», включенные в ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. Группа приняла изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», вступившие в силу с 1 января 2019 года. В результате таких изменений налоговые последствия, связанные с выплатами по бессрочным облигациям участия в займе, которые классифицировались как инструмент капитала по МСФО, но считались обязательствами для целей налога на прибыль, больше не признаются непосредственно в капитале, а учитываются в прибылях и убытках, так как эти налоговые последствия относятся скорее к операциям или событиям, которые сформировали распределяемую прибыль, чем непосредственно к распределению собственникам.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений стандартов, вступивших в силу с 1 января 2019 года, не окажет существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены в октябре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены в феврале 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены в декабре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, информация о которых не была уже указана в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и интерпретаций, которые еще не вступили в силу.

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 года 31 декабря 2018 года (неаудированные данные)	
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	17 478 558	23 046 840
Корпоративные облигации	9 096 072	8 266 248
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	3 256 744	389 144
Еврооблигации других государств	552 046	1 838 731
Итого долговых торговых ценных бумаг	30 383 420	33 540 963
Корпоративные акции	578 260	896 269
Итого торговых ценных бумаг	30 961 680	34 437 232
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	497 323
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	-	497 323
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	4 467 975	5 619 752
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	35 429 655	40 554 307

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 финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 18. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 21.

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	1 583 780 353	(69 636 254)	1 514 144 099	1 587 499 121	(48 998 149)	1 538 500 972
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	35 436 961	-	35 436 961	61 491 241	-	61 491 241
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89 771 852	(617 225)	89 154 627	84 642 416	(618 909)	84 023 507
Авансы по лизинговым операциям	2 748 055	-	2 748 055	1 374 927	(18 718)	1 356 209
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 711 737 221	(70 253 479)	1 641 483 742	1 735 007 705	(49 635 776)	1 685 371 929
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	286 634 483	(14 968 007)	271 666 476	223 717 676	(10 821 175)	212 896 501
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	164 610 727	(11 456 693)	153 154 034	151 308 581	(9 583 754)	141 724 827
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	16 015 919	(1 151 855)	14 864 064	19 946 961	(1 434 184)	18 512 777
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	55 411 891	(454 325)	54 957 566	35 672 039	(325 838)	35 346 201
Кредиты физическим лицам – автокредитование	572 247	(64 156)	508 091	929 277	(89 715)	839 562
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	-	-	-	128 669	-	128 669
Кредиты и авансы физическим	523 245 267	(28 095 036)	495 150 231	431 703 203	(22 254 666)	409 448 537
Итого кредиты и авансы клиентам	2 234 982 488	(98 348 515)	2 136 633 973	2 166 710 908	(71 890 442)	2 094 820 466

На оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам, признанный в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Переводы между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- Резерв, созданный по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, и восстановление резерва, по инструментам, прекратившим признание;
- Влияние на оценку ОКУ из-за изменений допущений в модели, включая изменение за отчетный период в PD, EAD и LGD, возникших из-за обновления вводных данных в моделях ожидаемых кредитных убытков;
- Амортизация дисконта по прошествии времени, так как ОКУ оцениваются на основе приведенной стоимости;
- Курсовых разниц по активам, номинированным в иностранных валютах;
- Списания за счет резервов, относящихся к списанным за отчетный период активам.

Ниже представлен анализ изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>в тысячах рублей</i>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	13 309 326	12 133 445	46 447 671	71 890 442
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 441 935)	4 571 269	(1 129 334)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(96 460)	(22 125 022)	22 221 482	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6 279 890	(6 127 525)	(152 365)	-
Вновь созданные или приобретенные	4 889 709	1 634 018	545 513	7 069 240
Прекращение признания в течение периода	(5 072 468)	(5 603 662)	(7 882 749)	(18 558 879)
Прочие изменения	(2 172 824)	27 413 060	21 896 058	47 136 294
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	385 912	(237 862)	35 498 605	35 646 655
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Списания	-	-	(8 957 404)	(8 957 404)
Курсовые разницы и прочие изменения	(50 415)	(25 777)	(154 986)	(231 178)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	13 644 823	11 869 806	72 833 886	98 348 515

Резерв под ОКУ за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2019 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 11 031 540 тысяч рублей. Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

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

в тысячах рублей	Ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 813 182	10 225 252	33 189 871	53 228 305
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 883 086)	4 055 596	(172 510)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(207 669)	(5 184 125)	5 391 794	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	7 379 030	(7 247 121)	(131 909)	-
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)	(46 442 144)	(78 391 351)
Прочие изменения	(2 798 853)	27 894 693	42 164 770	67 260 610
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 594 266	(4 581 918)	2 916 075	(71 577)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	(402)	(705)	(7 999 683)	(8 000 790)
Курсовые разницы и прочие изменения	85 635	89 853	224 718	400 206
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	11 492 681	5 732 482	28 330 981	45 556 144

Следующая таблица содержит анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости и для которых признан резерв под ОКУ. Балансовые суммы кредитов и авансов клиентов ниже также представляют собой максимальную подверженность кредитным рискам по этим ссудам.

Ниже приводится анализ кредитного риска по корпоративным кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года:

в тысячах рублей	Крупные корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корзина 1	1 370 008 404	35 436 961	87 166 621	2 748 055	1 495 360 041
Корзина 2					
- не просроченные	97 829 794	-	1 798 738	-	99 628 532
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 039 620	-	-	-	1 039 620
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	265 174	-	-	-	265 174
Корзина 3					
- не просроченные	21 639 807	-	806 493	-	22 446 300
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 832 144	-	-	-	1 832 144
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	43 214 404	-	-	-	43 214 404
- с задержкой платежа свыше 90 дней	47 951 006	-	-	-	47 951 006
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 583 780 353	35 436 961	89 771 852	2 748 055	1 711 737 221
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 636 254)	-	(617 225)	-	(70 253 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 514 144 099	35 436 961	89 154 627	2 748 055	1 641 483 742

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в тысячах рублей	Крупные корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корзина 1	1 406 278 786	5 832 969	81 074 822	1 374 927	1 494 561 504
Корзина 2					
- не просроченные	114 627 540	55 658 272	3 023 859	-	173 309 671
- с задержкой платежа менее 30 дней	131 701	-	311 499	-	443 200
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 543	-	136 938	-	149 481
Корзина 3					
- не просроченные	15 241 604	-	20 118	-	15 261 722
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 271 074	-	1 981	-	12 273 055
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	14 937 525	-	956	-	14 938 481
- с задержкой платежа свыше 90 дней	23 998 348	-	72 243	-	24 070 591
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 587 499 121	61 491 241	84 642 416	1 374 927	1 735 007 705
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 998 149)	-	(618 909)	(18 718)	(49 635 776)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 538 500 972	61 491 241	84 023 507	1 356 209	1 685 371 929

Ниже приводится анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 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						
Корзина 1	257 110 282	144 037 783	14 492 439	55 120 701	511 546	471 272 751
Корзина 2						
- не просроченные	24 520 856	15 079 350	393 281	94 134	14 193	40 101 814
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 279	956	3 652	-	1 357	7 244
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 636	811	197 378	18 396	4 679	228 900
Корзина 3						
- не просроченные	4 884 243	5 446 038	379 098	168 550	26 643	10 904 572
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	-	37	-	-	39
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 450	656	961	-	-	4 067
- с задержкой платежа свыше 90 дней	107 735	45 133	549 073	10 110	13 829	725 880
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	286 634 483	164 610 727	16 015 919	55 411 891	572 247	523 245 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 968 007)	(11 456 693)	(1 151 855)	(454 325)	(64 156)	(28 095 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	271 666 476	153 154 034	14 864 064	54 957 566	508 091	495 150 231

Ниже приводится анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в тысячах рублей	Кредиты физическим лицам						Итого
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	
Кредиты и дебиторская задолженность							
Корзина 1	189 504 961	136 200 432	16 694 668	35 005 042	845 075	128 669	378 378 847
Корзина 2							
- не просроченные	28 242 299	7 806 506	1 697 068	147 969	5 228	-	37 899 070
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 600 804	978 219	85 283	-	2 421	-	2 666 727
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 223 951	1 419 917	431 712	16 607	21 707	-	3 113 894
Корзина 3							
- не просроченные	176 885	615 688	217 497	321 162	7 202	-	1 338 434
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 678	22 188	2 161	24 366	1 431	-	66 824
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 485	-	3 364	-	-	-	8 849
- с задержкой платежа свыше 90 дней	2 946 613	4 265 631	815 208	156 893	46 213	-	8 230 558
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	223 717 676	151 308 581	19 946 961	35 672 039	929 277	128 669	431 703 203
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 821 175)	(9 583 754)	(1 434 184)	(325 838)	(89 715)	-	(22 254 666)
Итого кредитов и авансов клиентам	212 896 501	141 724 827	18 512 777	35 346 201	839 562	128 669	409 448 537

На 30 июня 2019 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 428 997 051 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 439 478 417 тысяч рублей), или 19.2% (31 декабря 2018 г.: 26.3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под ОКУ.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8 Инвестиции

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	264 357 351	243 579 970
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 644 172	13 930 387
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 694 244	176 117 038
Резерв под ОКУ долговых инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(159 640)	(236 619)
Итого инвестиции	430 536 127	433 390 776
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 094 100
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 187 954
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	-	5 282 054
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	430 536 127	438 672 830

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	128 724	106 211	1 684	236 619
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(6 397)	(69 655)	(927)	(76 979)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	122 327	36 556	757	159 640

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

(в тысячах рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
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

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

9 Средства клиентов

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	515 362 726	453 626 892
- Срочные вклады	362 809 013	440 063 745
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	695 108 944	698 099 169
- Срочные вклады	489 689 131	463 732 999
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 041 833	10 445 777
- Срочные вклады	170 064 587	243 445 610
Итого средств клиентов	2 237 076 234	2 309 414 192

На 30 июня 2019 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 260 741 306 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 394 877 821 тысяч рублей), или 11.7% (31 декабря 2018 г.: 17.1%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения средств клиентов раскрыт в Примечании 18. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства с номиналом в рублях	88 839 074	79 338 032
Облигации участия в займе	75 711 219	72 038 355
Векселя	28 941 811	25 963 111
Долговые обязательства с номиналом в евро	1 344 411	1 473 022
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	1 133 147	1 218 885
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	195 969 662	180 031 405

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 30 июня 2019 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	46 831 630	(17 015 356)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	9 245 730	(1 084 695)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	9 915 355	(467 216)
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	9 718 504	(620 330)
Итого облигаций участия в займе							75 711 219	(19 187 597)

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 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	51 491 303	(18 838 086)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	10 162 993	(170 503)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	10 384 059	-
Итого облигаций участия в займе							72 038 355	(19 008 589)

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 30 июня 2019 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2019 года**

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
31-июл-2018	2-авг-2021	-	10 323 914	7.90%	8.06%
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	10 253 880	7.35%	7.50%
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	10 228 438	7.35%	7.49%
12-апр-2019	13-апр-2021	-	10 180 501	8.55%	8.75%
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	10 143 247	8.95%	9.16%
23-янв-2017	5-янв-2032	22-янв-2020	5 205 891	9.45%	9.70%
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	5 113 092	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-окт-2032	7-окт-2020	5 097 730	8.35%	8.54%
30-май-2017	11-май-2032	28-май-2020	5 038 149	8.70%	8.90%
23-ноя-2017	4-дек-2032	27-ноя-2020	5 037 461	8.10%	8.28%
21-дек-2018	24-июн-2022	-	5 008 523	9.20%	9.42%
18-сен-2014	30-авг-2029	16-сен-2019	3 432 299	9.35%	9.69%
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	3 149 090	7.35%	7.48%
17-май-2017	8-май-2020	-	502 944	5.00%	8.90%
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	84 975	8.25%	8.46%
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	38 940	7.80%	8.35%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях			88 839 074		

Информация на 31 декабря 2018 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
31-июл-2018	2-авг-2021	-	10 327 971	7.90%	8.06%
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	10 257 257	7.35%	7.50%
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	10 232 162	7.35%	7.49%
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	10 147 339	8.95%	9.16%
23-янв-2017	5-янв-2032	22-янв-2020	5 206 618	9.45%	9.70%
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	5 114 363	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-окт-2032	7-окт-2020	5 099 759	8.35%	8.54%
30-май-2017	11-май-2032	28-май-2020	5 039 069	8.70%	8.90%
23-ноя-2017	4-дек-2032	27-ноя-2020	5 039 408	8.10%	8.28%
21-дек-2018	24-июн-2022	-	5 010 802	9.20%	9.42%
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	3 149 726	7.35%	7.48%
18-сен-2014	30-авг-2029	16-сен-2019	2 431 312	9.35%	9.57%
17-май-2017	8-май-2020	-	2 062 346	5.00%	8.90%
12-апр-2016	12-апр-2019	-	96 645	6.75%	6.83%
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	84 364	8.25%	8.46%
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	38 891	7.80%	8.35%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях			79 338 032		

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

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

11 Синдицированные и прочие кредиты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	27 221 940	25 464 505
Итого синдицированных и прочих кредитов	27 221 940	25 464 505

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 ПАО «Балтийский Банк»). Кредит был отражен Группой в дату приобретения ПАО «Балтийский Банк» по его справедливой стоимости 15 564 206 тысяч рублей, рассчитанной посредством дисконтирования будущих денежных потоков по процентной ставке 15.65% годовых.

Оценка справедливой стоимости синдицированных и прочих кредитов раскрыта в Примечании 20.

12 Субординированные кредиты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	28 371 187	28 124 520
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	24 239 082	28 113 577
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	14 574 263	16 039 879
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	10 356 856	10 285 878
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	2 533 422	2 803 367
Итого субординированных кредитов	80 074 810	85 367 221

Ниже приведены данные по субординированным кредитам на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординированных кредитов	
							30.06.2019	31.12.2018
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	28-января-2009	25-декабря-2019	6.50%	6.70%	RUR	10 201 455	-	-
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	19-октября-2009	25-декабря-2019	6.50%	6.70%	RUR	230 977	-	-
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	1-октября-2009	25-декабря-2020	7.50%	7.75%	RUR	29 180 734	-	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	28-апреля-2016	28-апреля-2023	EURIBOR +4.5%	EURIBOR +4.5%	EUR	35 000	-	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	26-сентября-2012	26-сентября-2019	7.50%	7.71%	USD	750 000	380 193	359 816
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	18-ноября-2014	18-февраля-2020	9.50%	9.90%	USD	250 000	27 222	27 305
Итого субординированных кредитов							407 415	387 121

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

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18. Оценка справедливой стоимости субординированных кредитов раскрыта в Примечании 20.

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2018 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

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

14 Бессрочные облигации участия в займе

В январе 2019 Банк России зарегистрировал программу АО «Альфа-Банк» по выпуску бессрчных субординированных облигаций. Размер одного выпуска может варьироваться, количество выпусков не ограничено, но общая сумма находящихся в обращении обязательств в рамках программы не должна превышать 50 000 000 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в валюте, сама программа не имеет ограничений по сроку действия. Облигации могут предлагаться исключительно квалифицированным инвесторам по закрытой подписке. АО «Альфа-Банк» может использовать данный инструмент в зависимости от своих потребностей в капитале и конъюнктуры рынка.

27 июня 2019 года Группа выпустила бессрчные облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей. Долговые обязательства не имеют срока погашения и могут быть погашены по усмотрению Группы в любой квартал, начиная с 19 сентября 2024 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 11.75% годовых, подлежащая выплате ежеквартально, начиная с 26 сентября 2019 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время. Если Группа не воспользуется правом погасить облигации 19 сентября 2024 года, ставка процента будет пересмотрена до уровня доходности 4.46% годовых плюс значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций России для срока равного пяти годам и будет пересматриваться каждые пять лет, начиная с 19 сентября 2024 года.

30 января 2018 года Группа привлекла субординированный заем (посредством эмиссии бессрчных 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. Если Группа не воспользуется своим правом погасить облигации 30 апреля 2023 года, то процентная ставка будет изменена и станет равной соответствующей ставке Казначейства США плюс 4.572% годовых и, начиная с 30 апреля 2023 года, будет пересматриваться каждые 5 лет.

3 ноября 2016 года Группа выпустила бессрчные 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. Произведённые выплаты процентов рассматриваются как распределяемые суммы и отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

15 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	72 753 741	27 648 182
Кредиты и авансы физическим лицам	35 642 555	14 613 465
Средства в других банках	6 017 144	3 754 578
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	7 369 167	1 856 670
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	7 540 040	1 601 291
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	129 322 647	49 474 186
Прочие аналогичные доходы	1 863 493	1 339 790
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	18 894 951	6 090 389
Срочные счета физических лиц	10 334 201	4 379 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 072 472	3 063 906
Текущие клиентские счета	8 721 555	2 014 588
Субординированные кредиты	3 167 704	1 506 541
Средства других банков	3 247 753	1 315 584
Синдицированные и прочие кредиты	1 903 998	922 760
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	53 342 634	19 292 966
Прочие аналогичные расходы	1 042 260	4 231
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	4 178 071	1 262 866
Чистые процентные доходы	72 623 175	30 258 144

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(21 548 302)	16 704 171
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(32 686 708)	18 967 639
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(54 235 010)	35 671 810

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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, корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированного корпоративного кредитования, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области оптового финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

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

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

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	79 316 354	35 251 713	11 330 908	125 898 975
Прочие аналогичные доходы	1 863 493	-	-	1 863 493
Комиссионные доходы	22 305 478	25 214 888	969 803	48 490 169
Прочие операционные доходы	182 365	89 821	-	272 186
Итого доходов от внешних контрагентов	103 667 690	60 556 422	12 300 711	176 524 823
Процентные доходы от прочих сегментов	30 961 289	29 241 217	111 804 655	172 007 161
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	567 680	567 680
Итого доходов сегментов	134 628 979	89 797 639	124 673 046	349 099 664
Расходы сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(58 774 931)	(19 015 419)	(95 077 094)	(172 867 444)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(20 286 723)	(21 554 643)	(21 554 644)	(63 396 010)
Прочие аналогичные расходы	-	(165 186)	-	(165 186)
Резерв под ОКУ	(12 766 649)	(7 839 171)	(1 791 810)	(22 397 630)
Комиссионные расходы	(3 951 006)	(12 511 520)	-	(16 462 526)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(567 680)	(63 076)	-	(630 756)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	36 851	-	(69 754)	(32 903)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	542 350	2 169 400	(56 946 760)	(54 235 010)
Прочие резервы	862 910	(1 208 074)	1 035 492	690 328
Операционные расходы	(9 591 501)	(12 491 257)	(223 058)	(22 305 816)
Распределенные операционные расходы	(7 546 010)	(6 549 367)	(142 378)	(14 237 755)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	22 586 590	10 569 326	(50 096 960)	(16 941 044)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
Активы сегментов	1 911 401 702	470 498 880	558 717 421	2 940 618 003
Обязательства сегментов	978 389 418	1 084 161 247	581 745 060	2 644 295 725

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и по состоянию на 31 декабря 2018 год:

	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
Комиссионные 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
Комиссионные 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 обесценение кредитного портфеля	(100 134)	485 263	-	385 129
Комиссионные расходы	(3 883 420)	(8 931 866)	(129 447)	(12 944 733)
Комиссионные 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 сегментов до налогообложения	54 575 008	32 582 094	(5 701 866)	81 455 236
31 декабря 2018 года				
Активы сегментов	1 982 260 813	408 112 520	524 716 098	2 915 089 431
Обязательства сегментов	976 035 131	1 081 552 441	580 345 212	2 637 932 784

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	(16 941 044)	81 455 236
Резерв под ОКУ (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	(2 144 570)	1 631 669
Прочие аналогичные расходы	(877 074)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(738 726)	(632 571)
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	1 802 246	(152 052)
Процентные платежи по бессрчным облигациям участия в займе	1 916 663	1 685 715
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(693 832)	(941 348)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	(17 676 337)	83 046 649

18 Управление финансовыми рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по сравнению с 2018 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2019 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2019 года**

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 830 296	107 072 835	85 048 073	14 540 732	-	368 491 936
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	23 554 035	-	-	-	-	23 554 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 271 570	21 085 319	72 766	-	-	35 429 655
Средства в других банках	8 951 106	188 158 629	13 188 341	1 262 003	-	211 560 079
Кредиты и авансы клиентам	1 580 692 007	405 178 832	113 053 146	37 709 988	-	2 136 633 973
Инвестиции	246 624 594	135 615 218	39 300 207	8 996 108	-	430 536 127
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 182 008	1 182 008
Прочие финансовые активы	36 552 168	4 267 609	653 372	3 196 299	-	44 669 448
Прочие активы	6 087 952	-	-	80 569	754 446	6 922 967
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	53 307 576	53 307 576
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 898 660	3 898 660
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 941 575	4 941 575
Итого активов	2 078 563 728	861 378 442	251 315 905	65 785 699	66 019 674	3 323 063 448
Обязательства						
Средства других банков	120 373 872	34 808 262	28 076 172	4 441 458	-	187 699 764
Средства клиентов	1 481 631 200	483 414 814	228 223 928	43 806 292	-	2 237 076 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 895 376	54 249 694	1 350 925	473 667	-	195 969 662
Синдицированные и прочие кредиты	27 221 940	-	-	-	-	27 221 940
Субординированные кредиты	38 728 042	38 813 346	2 533 422	-	-	80 074 810
Прочие финансовые обязательства	64 776 352	4 578 544	4 382 319	2 616 589	-	76 353 804
Прочие обязательства	8 750 661	672 616	87 730	669 746	-	10 180 753
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 654	-	-	41 901	-	55 555
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 668 204	1 668 204
Итого обязательств	1 881 391 097	616 537 276	264 654 496	52 049 653	1 668 204	2 816 300 726
Чистая балансовая позиция	197 172 631	244 841 166	(13 338 591)	13 736 046	64 351 470	506 762 722
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	181 336 640	244 425 725	(13 581 411)	13 667 037	64 351 470	490 199 461
Производные финансовые инструменты	248 065 654	(216 231 943)	(16 943 915)	1 673 465	-	16 563 261
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	429 402 294	28 193 782	(30 525 326)	15 340 502	64 351 470	506 762 722
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам 31 декабря 2018 года	344 508 008	43 880 840	63 808 476	11 608 790	56 116 743	519 922 857

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 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	368 491 936	-	-	-	-	368 491 936
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	23 554 035	-	-	-	-	23 554 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 383 420	-	-	4 245 787	800 448	35 429 655
Средства в других банках	170 228 145	29 781 239	957 323	10 593 372	-	211 560 079
Кредиты и авансы клиентам	127 830 404	375 580 760	180 259 685	1 452 963 124	-	2 136 633 973
Инвестиции	130 141 835	107 882 993	41 232 102	138 635 025	12 644 172	430 536 127
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 182 008	1 182 008
Прочие финансовые активы	16 153 158	15 843 081	6 222 450	6 450 759	-	44 669 448
Прочие активы	4 558 476	336 914	2 027 577	-	-	6 922 967
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	53 307 576	53 307 576
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 898 660	3 898 660
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 941 575	4 941 575
Итого активов	871 341 409	529 424 987	230 699 137	1 612 888 067	78 709 848	3 323 063 448
Обязательства						
Средства других банков	57 478 509	85 872 690	3 964 140	40 384 425	-	187 699 764
Средства клиентов	558 623 819	343 722 055	248 179 056	1 086 551 304	-	2 237 076 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 572 501	19 002 462	19 333 947	148 060 752	-	195 969 662
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	27 221 940	-	27 221 940
Субординированные кредиты	-	35 804 776	14 945 553	29 324 481	-	80 074 810
Прочие финансовые обязательства	42 883 599	19 445 293	8 024 679	6 000 233	-	76 353 804
Прочие обязательства	9 183 320	57 415	830 336	109 682	-	10 180 753
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	55 555	-	-	-	55 555
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 668 204	1 668 204
Итого обязательств	677 741 748	503 960 246	295 277 711	1 337 652 817	1 668 204	2 816 300 726
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	193 599 661	25 464 741	(64 578 574)	275 235 250	77 041 644	506 762 722
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	193 599 661	219 064 402	154 485 828	429 721 078	506 762 722	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	298 368 050	427 309 168	230 293 699	464 011 804	519 922 857	

19 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в 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 контролируемой иностранной компании облагается налогом по ставке 20%, если такая компания 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 2019 года и 31 декабря 2018

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

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	1 304 939 846	1 425 277 811
Импортные аккредитивы	33 579 293	36 187 350
Овердрафты юридических лиц	31 065 095	27 435 073
Финансовые гарантии	13 884 811	18 165 477
Экспортные аккредитивы	939 948	980 885
Итого обязательств кредитного характера	1 384 408 993	1 508 046 596
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	91 895 907	100 722 352
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств	(1 643 065)	(1 824 205)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств	1 474 661 835	1 606 944 743

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 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 1 643 065 тысяч рублей (2018 г.: 1 824 205 тысяч рублей).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств представлено ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	1 824 205	1 622 107
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(69 543)	(560 956)
Курсовая разница	(111 597)	2 104
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	1 643 065	1 063 255

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 2019 года, и в течение 2018 года.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Метод оценки, использующий значительный объем данных	Метод оценки, использующий значительный объем данных	Метод оценки, использующий значительный объем данных	Метод оценки, использующий значительный объем данных	Метод оценки, использующий значительный объем данных	Метод оценки, использующий значительный объем данных
(в тысячах рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем данных (Уровень 3)
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, учитываемые по ССПУ						
Торговые ценные бумаги	14 888 465	16 073 215	-	10 531 444	23 905 788	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	497 323	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	-	-	4 467 975	-	-	5 619 752
Инвестиции						
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	264 357 351	-	-	243 579 970	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания	-	-	-	3 094 100	-	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	-	-	12 644 172	-	-	13 930 387
Прочие финансовые активы						
Валютные форвардные контракты	-	24 002 076	-	-	43 548 457	-
Прочие производные финансовые инструменты	8 922	1 464 274	-	71 079	11 279 751	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	273 391	-	-	65 124	-
Нефинансовые активы						
Здания	-	-	20 494 683	-	-	20 463 776
Инвестиционное имущество	-	-	3 489 906	-	-	6 016 841
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	279 254 738	41 812 956	41 096 736	257 276 593	79 296 443	46 030 756
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты	-	32 857 011	-	-	27 949 616	-
- Прочие производные финансовые инструменты	26 002	1 966 537	-	2 626	6 449 750	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	123 946	-	-	545 748	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	26 002	34 947 494	-	2 626	34 945 114	-

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.

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. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе моделей дисконтированных денежных потоков и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2019 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, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

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

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

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

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

21 Операции со связанными сторонами

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

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABH FINANCIAL LIMITED, которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ABH 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 2019 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2019 года:

	30 июня 2019 года		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57 431
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-
Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)	-	-	146 010
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	34 164	7 737 896
Инвестиции	-	-	12 644 172
Прочие финансовые активы	-	3 818	239 220
Обязательства			
Средства других банков	-	-	1 018 315
Средства клиентов	-	1 901 480	44 955 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Субординированные кредиты	2 533 422	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	3	62 853
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	3 511	270 366
Процентные расходы	-	(8 683)	(598 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(3 231 029)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(1 032)	(38 030)
Комиссионные доходы	-	2 401	4 617 952
Комиссионные расходы	-	-	(546 595)
Дивиденды полученные	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	25	24 101
Операционные расходы	-	(1 690 972)	(375 371)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	770 305
Овердрафты	-	-	400 000
Экспортные аккредитивы	-	-	939 948
Неиспользованные кредитные линии	-	-	700 000

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2018 года:

	31 декабря 2018 года		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	48 695
Средства в других банках	-	-	159 770
Кредиты и авансы клиентам	-	108 850	10 731 792
Инвестиции	-	-	13 926 118
Прочие финансовые активы	-	942	161 644
Обязательства			
Средства других банков	-	-	711 202
Средства клиентов	-	1 323 246	25 332 423
Субординированные кредиты	2 803 367	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	99 091
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			
Гарантии выданные	-	-	624 935
Экспортные аккредитивы	-	-	980 885
Неиспользованные кредитные линии	-	-	1 300 000


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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Заработная плата	514 393	453 356
Краткосрочные премиальные выплаты	1 014 172	1 143 416
Долгосрочные премиальные выплаты	157 291	221 908
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	1 685 856	1 818 680


22 События после отчетной даты

9 августа 2019 года Группа разместила долговые обязательства на сумму 8 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 11 августа 2022 года и купонной ставкой 7.90% годовых.

28 августа 2019 года


А.Б. Соколов
Председатель Правления




М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Всего пронумеровано и сброшюровано

39 (тридцать девять) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по обзорной
проверке

