

АО «АЛЬФА-БАНК»

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



СОДЕРЖАНИЕ

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.....	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	10
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	12
7	Кредиты и авансы клиентам.....	13
8	Инвестиции	17
9	Прочие финансовые активы	18
10	Средства клиентов	18
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	19
12	Синдицированные и прочие кредиты.....	21
13	Субординированные кредиты	21
14	Прочие финансовые обязательства.....	22
15	Уставный капитал	22
16	Бессрочные облигации и бессрочные облигации участия в займе	23
17	Чистые процентные доходы	24
18	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	25
19	Сегментный анализ	25
20	Управление финансовыми рисками	28
21	Условные обязательства	31
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
23	Операции со связанными сторонами.....	35
24	События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой 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 сокращенной 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 консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2021 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
«26» августа 2021 года

Организация

Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 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»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах рублей)</i>			
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		521 902 562	511 645 588
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		35 734 763	32 182 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	106 625 242	131 258 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	16 277 947	3 613 315
Средства в других банках		360 296 679	300 639 881
Кредиты и авансы клиентам	7	3 376 170 365	3 105 945 915
Инвестиции	8	368 317 654	442 376 345
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	38 289 815	29 226 265
Прочие финансовые активы	9	78 592 758	56 884 111
Прочие активы		13 915 637	18 547 435
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		73 756 812	73 219 830
Гудвил		757 027	757 027
Текущие требования по налогу на прибыль		323 661	4 480 224
Отложенный налоговый актив		223 891	243 309
Итого активов		4 991 184 813	4 711 020 237
Обязательства			
Средства других банков		222 623 333	213 435 655
Средства клиентов	10	3 558 423 125	3 353 521 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	199 118 487	226 353 710
Синдицированные и прочие кредиты	12	35 717 910	33 367 468
Субординированные кредиты	13	81 051 164	59 649 913
Прочие финансовые обязательства	14	97 926 664	83 408 350
Прочие обязательства		22 181 975	17 797 285
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 843 381	246 814
Отложенное налоговое обязательство		15 998 764	18 375 111
Итого обязательств		4 236 884 803	4 006 155 965
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе		66 710 096	69 228 590
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по СПСД		6 366 649	6 679 191
Фонд переоценки основных средств		1 309 428	1 349 485
Фонд накопленных курсовых разниц		(5 720 434)	(5 412 142)
Нераспределенная прибыль		609 115 838	556 673 063
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		751 985 052	702 721 662
Неконтролирующая доля		2 314 958	2 142 610
Итого собственный капитал		754 300 010	704 864 272
Итого обязательств и собственного капитала		4 991 184 813	4 711 020 237

26 августа 2021 года

А.Б. Соколов
 Председатель Правления



М.В. Шейко
 Заместитель Главного бухгалтера

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода Эффективной процентной ставки		139 501 445	130 777 678
Прочие аналогичные доходы		11 906 695	10 743 918
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода Эффективной процентной ставки		(53 047 869)	(54 729 652)
Прочие аналогичные расходы		(226 840)	(234 207)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(4 137 524)	(3 333 828)
Чистые процентные доходы	17	93 995 907	83 223 909
Резерв под ОКУ	7	(1 726 602)	(39 941 501)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		92 269 305	43 282 408
Комиссионные доходы		78 918 517	48 162 813
Комиссионные расходы		(20 069 155)	(13 501 696)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 552 708	1 598 173
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(146 612)	(7 642)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18	2 283 693	79 945 955
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		(8 054)	-
Прочие операционные доходы		1 605 279	1 841 436
Прочие резервы		(2 414 885)	(1 800 491)
Результат от инвестиций в ассоциированные компании		-	87 638
Операционные доходы		153 990 796	159 608 594
Операционные расходы		(62 194 464)	(45 811 344)
Прибыль (убыток) до налогообложения		91 796 332	113 797 250
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(17 892 639)	(22 047 574)
Прибыль/(убыток) за период		73 903 693	91 749 676
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		(381 458)	1 758 843
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		1 870	(81 327)
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(272 943)	(5 977 241)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		67 046	(349 419)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		28 626	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(174)	-
Прочие составляющие совокупного дохода		(557 033)	(4 649 144)
Итого совокупный доход за период		73 346 660	87 100 532
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		73 975 834	91 796 904
Неконтролирующей доле		(72 141)	(47 228)
Прибыль/(убыток) за период		73 903 693	91 749 676
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		73 418 801	87 147 760
Неконтролирующей доле		(72 141)	(47 228)
Итого совокупный доход за период		73 346 660	87 100 532

26 августа 2021 года

А.В. Соколов
 Председатель Правления



М.В. Шейко
 Заместитель Главного бухгалтера

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Итого	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 СПСД	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и прочие резервы			
<i>(в тысячах рублей)</i>										
Остаток на 1 января 2020 года	62 677 934	11 525 541	61 457 763	1 356 727	4 552 564	1 854 744	385 052 282	528 477 555	2 321 894	530 799 449
Прибыль	-	-	-	-	-	-	91 796 904	91 796 904	(47 228)	91 749 676
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	1 328 097	(5 977 241)	-	(4 649 144)	-	(4 649 144)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	1 328 097	(5 977 241)	91 796 904	87 147 760	(47 228)	87 100 532
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(1 451)	-	-	1 451	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	-	-	5 047 074	-	-	-	(3 463 369)	1 583 705	-	1 583 705
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(54 303)	-	(54 303)	58 702	4 399
Остаток на 30 июня 2020 года	62 677 934	11 525 541	66 504 837	1 355 276	5 880 661	(4 176 800)	473 387 268	617 154 717	2 333 368	619 488 085
Остаток на 1 января 2021 года	62 677 934	11 525 541	69 228 590	1 349 485	6 679 191	(5 412 142)	556 673 063	702 721 662	2 142 610	704 864 272
Прибыль	-	-	-	-	-	-	73 975 834	73 975 834	(72 141)	73 903 693
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	28 452	(312 542)	(272 943)	-	(557 033)	-	(557 033)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	28 452	(312 542)	(272 943)	73 975 834	73 418 801	(72 141)	73 346 660
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(68 509)	-	-	68 509	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(19 000 705)	(19 000 705)	-	(19 000 705)
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	-	-	(2 518 494)	-	-	-	(2 600 863)	(5 119 357)	-	(5 119 357)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(35 349)	-	(35 349)	244 489	209 140
Остаток на 30 июня 2021 года	62 677 934	11 525 541	66 710 096	1 309 428	6 366 649	(5 720 434)	609 115 838	751 985 052	2 314 958	754 300 010

26 августа 2021 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)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	6 135 296	(182 343 539)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	53 395 256	153 827 874
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	(41 382 210)	18 129 785
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(7 891 795)	24 342 901
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	10 256 547	13 957 021
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	511 649 149	409 045 130
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	521 905 696	423 002 151

26 августа 2021 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 2021 года.

Группа осуществляет деятельность в следующих основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, банковские операции среднего, малого и микробизнеса, розничные банковские операции, казначейские операции (Примечание 19). Корпоративные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции Группы осуществляются в основном АО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерними компаниями. Инвестиционные операции Группы осуществляются в основном компанией Alfa Capital Markets Ltd вместе с АО «АЛЬФА-БАНК» и некоторыми другими дочерними компаниями. Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2021 года являлись акционерное общество «АБ Холдинг» и ABN FINANCIAL LIMITED, Сургус 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 Косокову, 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».

В 2020 году компания Alfa Capital Markets Ltd. начала осуществлять свою деятельность. Alfa Capital Markets Ltd занимается в основном инвестиционными операциями, включая операции с долевыми, долговыми и другими финансовыми инструментами, брокерскими операциями, торговлей производными финансовыми инструментами. Компания Alfa Capital Markets Ltd получила лицензию Кипрской комиссии по ценным бумагам и биржам на ведение брокерской деятельности и осуществление собственных торговых операций (собственные торговые операции с акциями и облигациями). Компания Alfa Capital Markets Ltd зарегистрирована по следующему адресу: Темистокли Дерви, 5, Эленион Билдинг, 1066, Никосия, Кипр (Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 1066, Nicosia, Cyprus).

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. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса КОВИД-19. Правительство Российской Федерации приняло различные меры, направленные на сдерживание распространения и влияния КОВИД-19, такие как ограничения на поездки и деятельность бизнесов, вплоть до приостановки деятельности, карантин. Позднее многие ограничения были сняты. Однако, по состоянию на 30 июня 2021 года, уровень заболеваемости населения остается высоким, процент вакцинированного населения в Российской Федерации сохраняется на низком уровне, и существует риск того, что Правительство Российской Федерации может установить дополнительные ограничения позднее в 2021 году.

По итогам первого полугодия 2021 года экономика Российской Федерации начала восстанавливаться после пандемии, в основном благодаря увеличению трат домохозяйств и государственным инвестициям. Также этому способствовало восстановление мировой экономики и установление высоких цен на мировых рынках сырья. Однако, рост цен на некоторых российских и мировых рынках, вызванный восстановлением экономики содействует росту инфляции в Российской Федерации.

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 2020 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 2020 года.

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 2020 года и включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются

и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 22.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 21). Группа отражает обязательства по заверенным 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 бессрочных облигаций и бессрочных облигаций участия в займе. См. Примечание 16.

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»), подверженность риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), и модели макроэкономических сценариев. 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.

В этой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа приняла во внимание результаты текущих макроэкономических условий до конца июля 2021 года как указано в Примечании 2 (события после промежуточной отчетной даты принимаются во внимание, если они подтверждают условия, существовавшие на отчетную дату или такие события можно было бы обоснованно предположить).

В первой половине 2021 года Группа обновила макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки, включая:

- динамику цен на нефть и природный газ;
- динамику индекса фондового рынка Московской Биржи;
- динамика изменения денежной массы, что включает изменение объема находящихся в обращении денежных средств, депозиты до востребования и сберегательные вклады, а также ликвидные ценные бумаги.

Ожидаемая частота дефолтов в корпоративном кредитном портфеле на следующие 12 месяцев, следующих за датой оценки, сократилась по сравнению с уровнем, установленным на 31 декабря 2020 года. В результате Группа восстановила резервы на сумму 361 862 тысячи рублей.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

- Поправка о концессиях на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущены в марте 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки: дата вступления в силу, ожидаемое возмещение денежных потоков по приобретению страховых услуг, сервисная маржа по договорам, относящаяся к инвестиционным услугам, договоры перестрахования – возмещение убытков и прочие поправки.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (выпущены 6 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Доходы до предполагаемого использования, Контракты с обременением – стоимость выполнения контракта, Ссылки на Концептуальные основы – подробные поправки скоупа к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	72 844 356	101 956 241
Долевые ценные бумаги	11 343 131	10 386 654
Итого торговых ценных бумаг	84 187 487	112 342 895
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долевые ценные бумаги	8 998 566	1 694 445
Долговые ценные бумаги	7 279 381	1 918 870
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	16 277 947	3 613 315
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	22 437 755	18 915 897
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	122 903 189	134 872 107

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 20. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 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 ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	2 222 894 514	(68 451 418)	2 154 443 096	2 199 970 874	(80 810 106)	2 119 160 768
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	50 624 764	-	50 624 764	45 229 759	-	45 229 759
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	117 855 104	(1 368 087)	116 487 017	102 729 252	(1 363 045)	101 366 207
Авансы по лизинговым операциям	3 650 077	(71 530)	3 578 547	2 772 174	(51 573)	2 720 601
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 395 024 459	(69 891 035)	2 325 133 424	2 350 702 059	(82 224 724)	2 268 477 335
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	508 167 192	(29 406 519)	478 760 673	430 015 515	(29 659 056)	400 356 459
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	221 288 851	(18 223 645)	203 065 206	199 597 875	(18 688 216)	180 909 659
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	31 912 218	(2 281 007)	29 631 211	228 206 102	(984 365)	227 221 737
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	331 768 373	(1 498 018)	330 270 355	24 566 305	(1 622 485)	22 943 820
Кредиты физическим лицам - автокредитование	101 419	(7 416)	94 003	160 373	(13 320)	147 053
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	9 215 493	-	9 215 493	5 889 852	-	5 889 852
Кредиты и авансы физическим	1 102 453 546	(51 416 605)	1 051 036 941	888 436 022	(50 967 442)	837 468 580
Итого кредиты и авансы	3 497 478 005	(121 307 640)	3 376 170 365	3 239 138 081	(133 192 166)	3 105 945 915

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 2021 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 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 2021 года	(22 477 749)	(11 472 208)	(99 242 209)	(133 192 166)
<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)	4 065 189	(4 238 008)	172 819	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	296 683	8 173 029	(8 469 712)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(6 815 403)	6 429 329	386 074	-
Вновь созданные или приобретенные	(8 666 279)	(868 933)	(1 820 373)	(11 355 585)
Прекращение признания в течение периода	10 721 167	3 877 641	15 693 848	30 292 656
Прочие изменения	(547 297)	(12 288 628)	(12 316 808)	(25 152 733)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(945 940)	1 084 430	(6 354 152)	(6 215 662)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Списания	-	-	19 237 092	19 237 092
Курсовые разницы и прочие изменения	42 180	18 892	(1 197 976)	(1 136 904)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	(23 381 509)	(10 368 886)	(87 557 245)	(121 307 640)

Резерв под ОКУ за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2021 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 4 484 440 тысяч рублей (30 июня 2020: 55 780 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 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 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 2020 года	(17 160 079)	(10 946 790)	(77 520 856)	(105 627 725)
<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)	6 509 577	(6 755 959)	246 382	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	125 202	12 888 144	(13 013 346)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(5 445 912)	5 372 945	72 967	-
Вновь созданные или приобретенные	(6 590 149)	(974 415)	(78 870)	(7 643 434)
Прекращение признания в течение периода	9 064 277	4 717 595	683 518	14 465 390
Прочие изменения	(9 593 816)	(19 017 421)	(18 228 241)	(46 839 478)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5 930 821)	(3 769 111)	(30 317 590)	(40 017 522)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	20 317 356	20 317 356
Курсовые разницы и прочие изменения	(74 161)	(16 725)	(729 949)	(820 835)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	(23 165 061)	(14 732 626)	(88 251 039)	(126 148 726)

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 корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>в тысячах рублей</i>	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	1 924 952 350	13 095 525	111 057 448	3 078 995	2 052 184 318
Корзина 2					
- не просроченные	199 694 048	37 529 239	4 932 437	532 024	242 687 748
- с задержкой платежа менее 30 дней	297 325	-	-	-	297 325
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 500 840	-	1 269 286	-	4 770 126
Корзина 3					
- не просроченные	14 067 747	-	73 093	-	14 140 840
- с задержкой платежа менее 30 дней	428 258	-	946	-	429 204
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	73 851	-	51 002	-	124 853
- с задержкой платежа свыше 90 дней	79 880 095	-	470 892	39 058	80 390 045
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 222 894 514	50 624 764	117 855 104	3 650 077	2 395 024 459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68 451 418)	-	(1 368 087)	(71 530)	(69 891 035)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 154 443 096	50 624 764	116 487 017	3 578 547	2 325 133 424

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в тысячах рублей</i>	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	1 800 440 133	8 015 553	96 847 294	1 504 305	1 906 807 285
Корзина 2					
- не просроченные	290 521 004	37 214 206	4 449 074	1 230 860	333 415 144
- с задержкой платежа менее 30 дней	304 615	-	-	-	304 615
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	564 067	-	781 817	-	1 345 884
Корзина 3					
- не просроченные	21 604 629	-	78 762	-	21 683 391
- с задержкой платежа менее 30 дней	136 884	-	5 735	-	142 619
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 290 876	-	4 825	-	4 295 701
- с задержкой платежа свыше 90 дней	82 108 666	-	561 745	37 009	82 707 420
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 199 970 874	45 229 759	102 729 252	2 772 174	2 350 702 059
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 810 106)	-	(1 363 045)	(51 573)	(82 224 724)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 119 160 768	45 229 759	101 366 207	2 720 601	2 268 477 335

В течение 2021 года кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, снизились с 43 586 663 тысячи рублей на 31 декабря 2020 года до 31 632 709 тысяч рублей на 30 июня 2021 года. Большинство таких кредитов были отнесены к Стадии 1. Группа применила по ним более консервативный подход к оценке ОКУ, который привел к более высоким ставкам ОКУ по таким кредитам в сравнении со стандартными кредитами.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>в тысячах рублей</i>	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	460 923 291	188 528 812	29 606 239	330 430 942	90 749	9 172 299	1 018 752 332
Корзина 2							
- не просроченные	15 550 180	19 133 382	542 628	229 496	2 440	43 194	35 501 320
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 376 561	1 620 596	39 171	-	90	-	3 036 418
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 833 930	2 091 010	335 201	137 342	1 566	-	4 399 049
Корзина 3							
- не просроченные	12 117 139	145 079	116 702	353 877	523	-	12 733 320
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 099 822	83 483	49 224	-	148	-	2 232 677
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 545 534	353 253	44 955	127 764	1 122	-	2 072 628
- с задержкой платежа свыше 90 дней	12 720 735	9 333 236	1 178 098	488 952	4 781	-	23 725 802
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	508 167 192	221 288 851	31 912 218	331 768 373	101 419	9 215 493	1 102 453 546
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 406 519)	(18 223 645)	(2 281 007)	(1 498 018)	(7 416)	-	(51 416 605)
Итого кредитов и авансов клиентам	478 760 673	203 065 206	29 631 211	330 270 355	94 003	9 215 493	1 051 036 941

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

<i>в тысячах рублей</i>	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитова ние	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Корзина 1	374 637 382	167 035 533	23 008 263	226 919 397	145 505	5 889 852	797 635 932
Корзина 2							
- не просроченные	21 734 454	16 975 178	172 921	313 901	116	-	39 196 570
- с задержкой платежа менее 30 дней	924 477	1 518 127	21 972	-	-	-	2 464 576
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 090 231	2 391 170	311 227	79 104	1 828	-	4 873 560
Корзина 3							
- не просроченные	13 284 568	175 304	151 017	301 909	1 208	-	13 914 006
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 528 255	101 147	14 074	47 333	114	-	1 690 923
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 512 576	383 827	57 281	53 813	483	-	2 007 980
- с задержкой платежа свыше 90 дней	14 303 572	11 017 589	829 550	490 645	11 119	-	26 652 475
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	430 015 515	199 597 875	24 566 305	228 206 102	160 373	5 889 852	888 436 022
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 659 056)	(18 688 216)	(1 622 485)	(984 365)	(13 320)	-	(50 967 442)
Итого кредитов и авансов клиентам	400 356 459	180 909 659	22 943 820	227 221 737	147 053	5 889 852	837 468 580

На 30 июня 2021 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составил 620 877 339 тысячу рублей (31 декабря 2020 г.: 555 374 853 тысячи рублей), или 17,8% (31 декабря 2020 г.: 17,1%) 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 20. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Инвестиции

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года (неаудированные данные)
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 988 176	258 003 966
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 841 891	15 111 147
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	137 714 031	169 542 496
Резерв под ОКУ долговых инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(226 444)	(281 264)
Итого инвестиции	368 317 654	442 376 345
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 159 521	6 530 312
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 130 294	22 695 953
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	38 289 815	29 226 265
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	406 607 469	471 602 610

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	122 651	152 033	6 580	281 264
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(44 893)	(8 739)	(1 188)	(54 820)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	77 758	143 294	5 392	226 444

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные евроблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	154 235	105 918	356	260 509
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(75 310)	165 349	3 606	93 645
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	78 925	271 267	3 962	354 154

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

9 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	3 836 998	4 483 482
Прочие	7 011 657	5 678 815
Оценочный резерв под кредитные убытки	(852 906)	(943 264)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 995 749	9 219 033
Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	58 546 979	40 259 541
Конверсионные операции	4 566 728	4 927 914
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	5 483 302	2 477 623
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 597 009	47 665 078
Итого прочих финансовых активов	78 592 758	56 884 111

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	985 796 766	829 859 522
- Срочные вклады	620 469 051	621 008 797
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	39 712 480	30 599 570
- Срочные вклады	230 777 645	237 177 948
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 423 151 843	1 317 126 160
- Срочные вклады	258 515 340	317 749 662
Итого средств клиентов	3 558 423 125	3 353 521 659

На 30 июня 2021 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 383 417 391 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 356 076 811 тысяч рублей), или 10.8% (31 декабря 2020 г.: 10.6%) от общей суммы средств клиентов.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

Анализ по структуре валют и срокам до погашения средств клиентов раскрыт в Примечании 20. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства с номиналом в рублях	136 556 913	117 811 188
Облигации участия в займе	42 999 508	87 147 569
Векселя	17 104 412	16 921 060
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	954 680	984 630
Долговые обязательства с номиналом в казахских тенге	775 427	2 683 306
Долговые обязательства с номиналом в евро	727 547	805 957
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	199 118 487	226 353 710

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 30 июня 2021:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей			
						Номинал	Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 989 814	9 202 892	(1 131 828)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 979 358	10 394 842	-
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 968 567	8 206 322	(2 153 103)
30-январь-2020	30-январь-2025	6.75%	6.90%	RUR	15 000 000	15 000 000	14 975 682	15 195 452	(205 344)
Итого облигаций участия в займе								42 999 508	(3 490 275)

20 июля 2021 года Группа погасила облигации участия в займе номиналом 10 000 000 тысяч рублей.

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 2020 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей			
						Номинал	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	73 875 700	27 621 446	43 337 883	(31 526 447)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 989 814	9 204 131	(1 132 136)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 979 358	10 394 532	-
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 968 567	9 167 183	(1 191 216)
30-январь-2020	30-январь-2025	6.75%	6.90%	RUR	15 000 000	15 000 000	14 975 682	15 043 840	(359 409)
Итого облигаций участия в займе								87 147 569	(34 209 208)

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 30 июня 2021 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 2021 года**

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей		
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств	
8-июн-2021	10-дек-2024	-	7.30%	7.44%	20 081 941	-	
2-июн-2021	4-июн-2024	-	7.15%	7.29%	15 077 395	-	
19-фев-2021	22-фев-2024	-	6.20%	6.30%	12 263 155	-	
31-июл-2018	2-авг-2021	-	7.90%	8.06%	10 323 456	-	
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	7.35%	7.49%	10 227 842	-	
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	8.95%	9.16%	10 142 291	-	
9-авг-2019	11-авг-2022	-	7.90%	8.07%	8 243 882	-	
27-окт-2020	30-окт-2023	-	5.90%	6.00%	8 078 444	-	
21-дек-2020	24-дек-2023	-	5.95%	6.05%	8 008 332	-	
8-окт-2020	29-дек-2021	-	5.30%	5.41%	5 999 646	-	
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	9.50%	9.73%	5 117 127	-	
21-дек-2018	24-июн-2022	-	9.20%	9.42%	5 008 149	-	
23-янв-2017	5-янв-2032	18-янв-2023	6.50%	6.62%	3 480 501	-	
2-окт-2017	13-окт-2032	11-окт-2023	5.90%	6.02%	3 475 992	-	
2-дек-2014	13-ноя-2029	23-май-2023	6.85%	6.97%	3 134 708	-	
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	5.30%	5.37%	2 302 065	-	
16-апр-2021	18-апр-2024	-	7.00%	7.14%	1 926 026	-	
21-фев-2018	4-мар-2033	28-фев-2024	6.15%	6.22%	1 899 017	-	
30-май-2017	11-май-2032	25-май-2023	6.85%	7.12%	1 144 184	-	
23-ноя-2017	4-дек-2032	30-ноя-2023	5.70%	5.70%	497 461	-	
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	8.25%	8.46%	86 082	-	
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	7.80%	8.35%	39 217	-	
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях						136 556 913	-

2 августа 2021 года Группа погасила облигации номиналом 10 000 000 тысяч рублей.

Информация на 31 декабря 2020 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей		
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств	
31-июл-2018	2-авг-2021	-	7.90%	8.06%	10 327 362	-	
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	7.35%	7.50%	10 258 136	-	
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	7.35%	7.49%	10 231 515	-	
12-апр-2019	13-апр-2021	-	8.55%	8.75%	10 184 847	-	
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	8.95%	9.16%	10 146 738	-	
3-июн-2020	4-июн-2021	-	5.75%	5.86%	10 042 352	-	
9-авг-2019	11-авг-2022	-	7.90%	8.07%	8 246 995	-	
27-окт-2020	30-окт-2023	-	5.90%	6.00%	8 080 611	-	
21-дек-2020	24-дек-2023	-	5.95%	6.05%	8 010 548	-	
8-окт-2020	29-дек-2021	-	5.30%	5.41%	5 999 371	-	
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	9.50%	9.73%	5 118 394	-	
21-дек-2018	24-июн-2022	-	9.20%	9.42%	5 010 391	-	
23-янв-2017	5-янв-2032	18-янв-2023	6.50%	6.62%	3 480 919	-	
2-окт-2017	13-окт-2032	11-окт-2023	5.90%	6.02%	3 477 354	-	
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	7.35%	7.48%	3 151 536	-	
30-май-2017	11-май-2032	27-май-2021	5.80%	5.92%	3 142 053	-	
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	5.30%	5.37%	2 302 396	-	
23-ноя-2017	4-дек-2032	30-ноя-2023	5.70%	5.80%	472 272	-	
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	8.25%	8.46%	88 239	-	
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	7.80%	8.35%	39 159	-	
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях						117 811 188	-

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрыта в Примечании 22.

12 Синдицированные и прочие кредиты

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	35 717 910	33 367 468
Итого синдицированных и прочих кредитов	35 717 910	33 367 468

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 22.

13 Субординированные кредиты

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Субординированные займы со сроком погашения в 2025 году	55 730 297	59 649 913
Субординированный займ со сроком погашения в 2026 году	25 320 867	-
Итого субординированных кредитов	81 051 164	59 649 913

Ниже приведены данные по субординированным кредитам на 30 июня 2021 года:

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординирован- ных кредитов, тысяч единиц валюты
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86%	USD	450 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	15-окт-2019	15-апр-2025	5.95%	6.09%	USD	400 000	(86 633)
Субординированный заем со сроком погашения в 2026 году	26-апр-2021	26-дек-2026	5.50%	5.63%	USD	350 000	(2 589)

Ниже приведены данные по субординированным кредитам на 31 декабря 2020 года:

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординирован- ных кредитов, тысяч единиц валюты
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86%	USD	450 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	15-окт-2019	15-апр-2025	5.95%	6.09%	USD	400 000	(53 796)

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 20. Оценка справедливой стоимости субординированных кредитов раскрыта в Примечании 22.

14 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Дивиденды		9 000 114	-
Обязательства по аренде		8 922 100	9 531 680
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		7 868 639	1 179 051
Кредиторская задолженность		5 408 529	8 450 040
Обязательства по программам лояльности		4 671 517	2 167 693
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	21	3 668 993	3 061 492
Расходы по страхованию вкладов		2 016 722	1 826 612
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		1 444 597	774 697
Резерв по прочим условным обязательствам		140 967	203 241
Расчеты по конверсионным операциям		22 918	4 252
Прочие		9 859 096	8 468 597
Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		53 024 192	35 667 355
Прочие финансовые обязательства, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты		44 902 472	47 740 995
Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 902 472	47 740 995
Итого прочих финансовых обязательств		97 926 664	83 408 350

Информация по дивидендам раскрыта в Примечании 15.

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2020 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

Сумма, скорректированная с учетом инфляции, составляет 62 677 934 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 62 677 934 тысячи рублей).

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

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

В марте 2021 года Группа объявила и полностью выплатила дивиденды в сумме 10 000 591 тысяча рублей.

В июне 2021 года Группа объявила дивиденды в сумме 9 000 114 тысяч рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2021 года.

16 Бессрочные облигации и бессрочные облигации участия в займе

В январе 2019 Банк России зарегистрировал программу АО «АЛЬФА-БАНК» по выпуску бессрочных субординированных облигаций. 27 июня 2019 года Группа выпустила бессрочные 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 бессрочных облигаций участия в займе) на сумму 500 млн долларов США. Сумма полученных средств составила 500 млн долларов США (эквивалент 28 145 400 тысяч рублей). Долговые обязательства не имеют определенного срока погашения, и могут быть погашены в любую дату выплаты процентов, начиная с 30 апреля 2023 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 6.95% годовых, подлежащая выплате ежеквартально начиная с 30 апреля 2018 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время. 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 бессрочные облигации участия в займе на сумму 400 млн долларов США (эквивалент 25 366 640 тысяч рублей).

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

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

У бессрочных 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.

17 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	65 807 023	61 159 897
Кредиты и авансы физическим лицам	59 771 556	51 920 982
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	4 564 093	6 726 938
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	4 928 756	5 953 387
Средства в других банках	4 430 017	5 016 474
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	139 501 445	130 777 678
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8 713 521	7 608 943
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	3 193 174	3 134 975
	11 906 695	10 743 918
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	18 417 854	17 214 473
Текущие клиентские счета	14 446 393	10 025 647
Срочные счета физических лиц	4 189 885	9 942 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 333 147	8 204 713
Средства других банков	4 508 925	4 257 067
Субординированные кредиты	1 660 638	2 900 993
Синдицированные и прочие кредиты	2 491 027	2 184 090
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	53 047 869	54 729 652
Прочие аналогичные расходы	226 840	234 207
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	4 137 524	3 333 828
Чистые процентные доходы	93 995 907	83 223 909

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(23 888 462)	54 954 288
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	26 172 155	24 991 667
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 283 693	79 945 955

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

19 Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы. 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, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Банковские операции среднего, малого и микробизнеса - включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу.
- 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 потребительские кредиты (в точках продаж) и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование), денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции и централизованные корпоративные функции - данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области казначейских операций и корпоративного управления, осуществляемых централизованно на консолидированном уровне. Казначейство осуществляет операции привлечения долгового финансирования на внешних рынках, перераспределение источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью, валютным, процентным и некоторыми другими рисками. В рамках выполнения централизованных корпоративных функций осуществляется координация деятельности Группы, управление рисками (за исключением казначейских), контроль реализации стратегии развития Группы в сфере продвижения бренда и её позиционирования на внутренних и международных рынках.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. 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 АО «АЛЬФА-БАНК».

Начиная с 30 июня 2020 года, новый отчетный сегмент «Банковские операции среднего, малого и микробизнеса» соответствует критериям определения для раскрытия в отдельной строке. Финансовая информация сегмента пересматривается ответственным за принятие операционных решений на регулярной основе, и его отчетный доход и прибыль до налогообложения составили более 10 процентов консолидированной отчетной выручки и прибыли до налогообложения всех операционных сегментов.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего, малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
Доходы сегментов					
Доходы от внешних контрагентов					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	49 110 599	17 323 015	56 519 592	8 044 528	130 997 734
Прочие аналогичные доходы	11 067 437	-	-	-	11 067 437
Комиссионные доходы	7 894 491	27 153 284	40 724 806	567 168	76 339 749
Прочие операционные доходы	289 599	218 476	96 901	224 540	829 516
Итого доходов от внешних контрагентов	68 362 126	44 694 775	97 341 299	8 836 236	219 234 436
Процентные доходы от прочих сегментов	15 263 743	18 684 910	28 579 113	113 868 685	176 396 451
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	132 489	324 018	456 507
Итого доходов сегментов	83 625 869	63 379 685	126 052 901	123 028 939	396 087 394
Процентные расходы прочих сегментов	(41 855 576)	(9 681 088)	(29 226 382)	(95 633 405)	(176 396 451)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(12 257 997)	(7 130 043)	(17 180 513)	(22 648 990)	(59 217 543)
Резерв под ОКУ	11 737 070	(687 587)	(15 697 007)	152 910	(4 494 614)
Комиссионные расходы	(2 658 992)	(4 585 952)	(10 839 277)	(652 888)	(18 737 109)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(212 843)	(245 470)	-	-	(458 313)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	1 716 379	-	4	(591 735)	1 124 648
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 956 155	243 547	3 112 929	(1 676 190)	5 636 441
Прочие резервы	(814 393)	185 176	(225 673)	-	(854 890)
Операционные расходы	(4 995 600)	(9 133 636)	(13 929 347)	(26 187 788)	(54 246 371)
Распределенные операционные расходы	(3 761 281)	(6 005 691)	(11 730 177)	21 497 149	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	34 478 791	26 338 941	30 337 458	(2 711 998)	88 443 192
30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
Активы сегментов	2 463 335 975	367 289 423	1 033 186 955	622 546 524	4 486 358 877
Обязательства сегментов	847 769 122	880 988 008	1 547 319 774	720 610 991	3 996 687 895

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и по состоянию на 31 декабря 2020 год:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего, малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Доходы сегментов					
Доходы от внешних контрагентов					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	49 847 695	15 279 059	47 827 842	9 110 373	122 064 969
Прочие аналогичные доходы	9 365 139	-	-	-	9 365 139
Комиссионные доходы	6 803 687	19 683 974	23 662 110	302 511	50 452 282
Прочие операционные доходы	160 572	175 191	80 276	22 199	438 238
Итого доходов от внешних контрагентов	66 177 093	35 138 224	71 570 228	9 435 083	182 320 628
Процентные доходы от прочих сегментов	14 970 561	17 216 770	28 134 004	111 860 719	172 182 054
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	538 285	538 285
Итого доходов сегментов	81 147 654	52 354 994	99 704 232	121 834 087	355 040 967
Процентные расходы прочих сегментов	(43 899 267)	(9 136 894)	(25 711 706)	(93 434 187)	(172 182 054)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(11 298 620)	(7 027 648)	(17 926 562)	(22 512 554)	(58 765 384)
Резерв под ОКУ	(11 042 963)	(2 310 020)	(25 108 387)	(4 357 254)	(42 818 624)
Комиссионные расходы	(2 513 357)	(2 749 321)	(9 329 119)	(794 007)	(15 385 804)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(191 542)	(225 931)	(120 812)	-	(538 285)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	2 447 206	3	-	2 191 224	4 638 433
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 073 459	186 832	2 284 336	65 119 181	71 663 808
Прочие резервы	(164 745)	36 586	(693 556)	(158 973)	(980 688)
Операционные расходы	(4 002 559)	(6 804 035)	(9 977 235)	(17 881 415)	(38 665 244)
Распределенные операционные расходы	(2 969 371)	(4 694 355)	(9 284 092)	16 948 052	234
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	11 585 895	19 630 211	3 837 099	66 954 154	102 007 359
31 декабря 2020 года					
Активы сегментов	2 205 632 899	531 092 407	818 542 756	671 308 486	4 226 576 548
Обязательства сегментов	751 906 875	808 643 412	1 526 271 962	722 578 222	3 809 400 471

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

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

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	88 443 192	102 007 359
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	3 078 156	2 890 832
Процентные платежи по бессрчным облигациям участия в займе	2 600 863	2 168 490
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(2 325 879)	6 730 569
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	91 796 332	113 797 250

20 Управление финансовыми рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021, по сравнению с 2020 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2021:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	186 033 787	175 172 446	119 667 824	41 028 505	-	521 902 562
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	35 117 888	-	616 875	-	-	35 734 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 393 674	64 032 048	5 126 559	2 475 795	11 597 166	106 625 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6 434 792	844 589	-	-	8 998 566	16 277 947
Средства в других банках	7 006 489	348 442 431	4 494 658	353 101	-	360 296 679
Кредиты и авансы клиентам	2 500 427 581	446 301 707	366 214 167	63 226 910	-	3 376 170 365
Инвестиции	201 156 776	112 282 167	18 412 807	21 624 013	14 841 891	368 317 654
Инвестиции, переданные без прекращения признания	4 616 826	24 903 167	8 769 822	-	-	38 289 815
Прочие финансовые активы	52 352 901	22 277 274	1 539 600	2 422 983	-	78 592 758
Прочие активы	11 481 485	166 723	687 392	279 748	1 300 289	13 915 637
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	73 756 812	73 756 812
Гудвил	-	-	-	-	757 027	757 027
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	323 661	323 661
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	223 891	223 891
Итого активов	3 028 022 199	1 194 422 552	525 529 704	131 411 055	111 799 303	4 991 184 813
Обязательства						
Средства других банков	180 872 755	16 177 528	16 320 085	9 252 965	-	222 623 333
Средства клиентов	2 437 702 344	681 589 579	339 278 050	99 853 152	-	3 558 423 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	193 176 443	4 439 069	727 548	775 427	-	199 118 487
Синдицированные и прочие кредиты	35 717 910	-	-	-	-	35 717 910
Субординированные кредиты	-	81 051 164	-	-	-	81 051 164
Прочие финансовые обязательства	64 977 342	24 060 531	5 300 381	3 588 410	-	97 926 664
Прочие обязательства	20 435 870	-	335 570	1 410 535	-	22 181 975
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 843 381	-	-	-	-	3 843 381
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	15 998 764	15 998 764
Итого обязательств	2 936 726 045	807 317 871	361 961 634	114 880 489	15 998 764	4 236 884 803
Чистая балансовая позиция	91 296 154	387 104 681	163 568 070	16 530 566	95 800 539	754 300 010
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	77 506 762	385 161 706	164 095 587	16 905 651	95 800 539	739 470 245
Производные финансовые инструменты	445 613 842	(249 428 473)	(185 962 536)	4 606 932	-	14 829 765
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2021 года	523 120 604	135 733 233	(21 866 949)	21 512 583	95 800 539	754 300 010
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года	516 716 192	116 698 600	(41 100 288)	23 565 610	88 984 158	704 864 272

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) 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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	521 902 562	-	-	-	-	521 902 562
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	35 734 763	-	-	-	-	35 734 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 088 887	-	-	14 282 320	254 035	106 625 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	16 277 947	-	-	-	-	16 277 947
Средства в других банках	326 154 000	3 779 982	2 416 775	27 945 922	-	360 296 679
Кредиты и авансы клиентам	160 604 921	949 821 211	701 413 230	1 564 331 003	-	3 376 170 365
Инвестиции	58 787 816	152 246 466	24 578 923	117 862 558	14 841 891	368 317 654
Инвестиции, переданные без прекращения признания	1 362 863	29 520 597	-	7 406 355	-	38 289 815
Прочие финансовые активы	65 628 583	378 898	615 820	11 969 457	-	78 592 758
Прочие активы	4 880 787	3 463 606	667 555	1 072 138	3 831 551	13 915 637
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	73 756 812	73 756 812
Гудвил	-	-	-	-	757 027	757 027
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	323 661	323 661
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	223 891	223 891
Итого активов	1 283 423 129	1 139 210 760	729 692 303	1 744 869 753	93 988 868	4 991 184 813
Обязательства						
Средства других банков	79 539 049	84 215 245	1 713 613	57 155 426	-	222 623 333
Средства клиентов	1 082 670 104	331 556 853	85 186 456	2 059 009 712	-	3 558 423 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 527 478	54 431 012	19 010 413	110 149 584	-	199 118 487
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	35 717 910	-	35 717 910
Субординированные кредиты	-	2 309 519	2 244 963	76 496 682	-	81 051 164
Прочие финансовые обязательства	46 096 603	4 827 046	308 047	46 694 968	-	97 926 664
Прочие обязательства	17 539 537	468 951	713 487	3 460 000	-	22 181 975
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 843 381	-	-	-	3 843 381
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	15 998 764	15 998 764
Итого обязательств	1 241 372 771	481 652 007	109 176 979	2 388 684 282	15 998 764	4 236 884 803
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2021 года	42 050 358	657 558 753	620 515 324	(643 814 529)	77 990 104	754 300 010
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2021 года	42 050 358	699 609 111	1 320 124 435	676 309 906	754 300 010	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	375 028 014	790 520 697	1 329 519 649	624 983 437	704 864 272	

21 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. В августе 2021 года Группа получила иск от Генеральной Прокуратуры Российской Федерации с требованием заплатить 30 829 755.34 долларов США и 5 642 993 352.13 рублей в связи с урегулированием задолженности одного из крупнейших заемщиков Банка. Основываясь на понимании фактов и применимом законодательстве, Группа намерена отстаивать свою позицию и полагает, что вышеуказанные заявленные ко взысканию суммы с Банка в пользу Российской Федерации не являются критическими.

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 2021 года и 31 декабря 2020 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:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	1 879 966 299	1 884 573 779
Импортные аккредитивы	65 256 469	68 228 465
Овердрафты юридических лиц	55 974 842	49 677 890
Финансовые гарантии	10 921 665	9 623 822
Экспортные аккредитивы	3 019 867	801 500
Итого обязательств кредитного характера	2 015 139 142	2 012 905 456
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	317 011 095	197 601 200
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств	(3 668 993)	(3 061 492)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств	2 328 481 244	2 207 445 164

На 30 июня 2021 обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 647 238 308 тысяч рублей (2020 г.: 525 864 057 тысяч рублей).

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 2021 справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 3 668 993 тысяч рублей (2020 г.: 3 061 492 тысяч рублей).

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	3 061 492	2 280 047
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	654 782	395 091
Курсовая разница	(47 281)	81 474
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	3 668 993	2 756 612

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 2021, и в течение 2020 года.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит исходя из котировочной 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 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, учитываемые по ССПУ						
Торговые ценные бумаги	44 219 578	39 967 909	-	102 600 321	9 742 574	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9 836 715	6 441 232	-	3 613 315	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	7 898 429	-	14 539 326	4 616 117	-	14 299 780
Инвестиции						
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	215 988 176	-	-	258 003 966	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания	6 159 521	-	-	6 530 312	-	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	-	-	14 841 891	-	-	15 111 147
Прочие финансовые активы						
Валютные форвардные контракты	-	45 833 905	-	-	36 350 665	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	12 713 074	-	-	3 908 876	-
Конверсионные операции	-	4 566 728	-	-	4 927 914	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	5 483 302	-	-	2 477 623	-
Нефинансовые активы						
Здания	-	-	31 510 794	-	-	31 717 976
Инвестиционное имущество	-	-	28 979 532	-	-	28 982 500
			2 531 262			2 735 476
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	284 102 419	110 439 422	60 892 011	375 364 031	52 479 738	61 128 903
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты	-	31 598 763	-	-	43 622 975	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	13 303 709	-	-	4 118 020	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	7 868 639	-	-	1 179 051	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	52 771 111	-	-	48 920 046	-

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. 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 2021 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 займов 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.

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной 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,

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2021 года:

<i>в тысячах рублей</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	ABN Holdings S.A.	Дочерние компании ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	194 792	-	-
Торговые ценные бумаги	-	1 790 616	-	-
Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)	-	2 578 376	-	-
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	-	-	116 574	3 621 936
Инвестиции	-	14 834 902	-	-
Прочие финансовые активы	-	19 697 283	2 897	-
Обязательства				
Средства других банков	-	793 493	-	-
Средства клиентов	16 610 064	45 409 341	6 090 269	526 503
Прочие финансовые обязательства	-	9 349 512	149	53
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	-	1 369	4 766	103 448
Процентные расходы	(51)	(523 222)	(22 376)	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 579	19 053 042	123 477	8 814
Комиссионные доходы	234	12 444 419	3 222	253
Комиссионные расходы	-	(481 745)	-	-
Прочие операционные доходы	-	66 480	-	-
Операционные расходы	-	(871 784)	(4 368 852)	-
Условные обязательства				
Гарантии выданные	-	1 131 719	-	-
Овердрафты	-	900 000	-	-
Экспортные аккредитивы	-	57 515	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	28 860	-

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2021 года**

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2020 года:

<i>в тысячах рублей</i>	31 декабря 2020 года/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	ABH Holdings S.A.	Дочерние компании ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	46 023	-	-
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	-	-	282 475	3 695 814
Инвестиции	-	15 111 127	-	-
Прочие финансовые активы	-	996 520	779	-
Обязательства				
Средства других банков	-	723 599	-	-
Средства клиентов	17 445 087	38 309 793	6 453 974	-
Прочие финансовые обязательства	-	418 144	143	-
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	-	143 183	6 902	116 784
Процентные расходы	(10)	(321 075)	(60 292)	(81)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	16 017	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 004	(502 025)	(24 225)	2 325
Комиссионные доходы	151	4 901 410	5 213	657
Комиссионные расходы	-	(824 285)	-	-
Прочие операционные доходы	-	65 735	75	-
Операционные расходы	-	(462 585)	(2 783 223)	-
Условные обязательства				
Гарантии выданные	-	721 699	-	-
Импортные аккредитивы	-	900 000	-	-
Экспортные аккредитивы	-	259 385	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	190 000	-	-

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата	544 063	497 772
Краткосрочные премиальные выплаты	2 404 610	1 471 074
Долгосрочные премиальные выплаты	1 414 504	800 458
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	4 363 177	2 769 304

24 События после отчетной даты

4 августа 2021 года Группа выпустила облигации номиналом 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения в августе 2025 года с процентной ставкой 7.85% годовых.

Информация по дивидендам раскрыта в Примечании 15.

26 августа 2021 года

А.Б. Соколов
Председатель Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера