

АО «АЛЬФА-БАНК»

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Москва | 2020



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Общие сведения	8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Основные принципы учетной политики и новые учетные положения	9
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	10
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	11
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	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 участия в займе	23
17 Чистые процентные доходы	24
18 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	24
19 Сегментный анализ	25
20 Управление финансовыми рисками	28
21 Условные обязательства	30
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
23 Операции со связанными сторонами.....	35

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 2020 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 2020 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,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

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

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2020 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, ОПНЗ – 11506030481.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

		30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)			
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		422 988 312	409 042 155
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		28 617 567	26 110 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	66 410 916	51 447 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	591 785	-
Средства в других банках		247 950 615	219 297 750
Кредиты и авансы клиентам	7	2 624 971 541	2 423 139 106
Инвестиции	8	329 089 430	472 710 210
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	15 518 620	15 902 059
Инвестиции в ассоциированные компании		-	439 254
Прочие финансовые активы	9	70 980 239	45 493 372
Прочие активы		15 944 468	16 698 296
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		66 505 672	62 996 946
Гудвил		1 288 047	1 288 047
Текущие требования по налогу на прибыль		6 842 790	1 733 186
Отложенный налоговый актив		138 968	3 340 975
Итого активов		3 897 838 970	3 749 640 003
Обязательства			
Средства других банков		139 482 006	161 169 423
Средства клиентов	10	2 700 506 500	2 641 727 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	213 651 801	197 577 041
Синдицированные и прочие кредиты	12	31 144 096	29 100 982
Субординированные кредиты	13	85 634 544	97 983 353
Прочие финансовые обязательства	14	86 790 617	75 129 087
Прочие обязательства		11 663 279	14 096 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 306	105 306
Отложенное налоговое обязательство		9 470 736	1 952 289
Итого обязательств		3 278 350 885	3 218 840 554
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе		66 504 837	61 457 763
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по СПСД		5 880 661	4 552 564
Фонд переоценки основных средств		1 355 276	1 356 727
Фонд накопленных курсовых разниц		(4 176 800)	1 854 744
Нераспределенная прибыль		473 387 268	385 052 282
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		617 154 717	528 477 555
Неконтролирующая доля		2 333 368	2 321 894
Итого собственный капитал		619 488 085	530 799 449
Итого обязательств и собственного капитала		3 897 838 970	3 749 640 003

27 августа 2020 года



М.О. Гришин
Зам. Председателя Правления, Директор по правовым
вопросам и управлению проблемными активами





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 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки		130 777 678	122 575 043
Прочие аналогичные доходы		10 743 918	8 611 097
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки		(54 729 652)	(53 342 634)
Прочие аналогичные расходы		(234 207)	(1 042 260)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(3 333 828)	(4 178 071)
Чистые процентные доходы	17	83 223 909	72 623 175
Резерв под ОКУ	7	(39 941 501)	(24 601 962)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		43 282 408	48 021 213
Комиссионные доходы		48 162 813	48 720 405
Комиссионные расходы		(13 501 696)	(18 411 968)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 598 173	51 337
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(7 642)	(32 903)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18	79 945 955	(54 235 010)
Прочие операционные доходы		1 841 436	1 424 939
Прочие резервы		(1 800 491)	244 360
Результат от инвестиций в ассоциированные компании		87 638	(699 680)
Операционные доходы		159 608 594	25 082 693
Операционные расходы		(45 811 344)	(42 759 030)
Прибыль (убыток) до налогообложения		113 797 250	(17 676 337)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(22 047 574)	5 126 210
Прибыль/(убыток) за период		91 749 676	(12 550 127)
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		1 758 843	(765 994)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		(81 327)	(146 711)
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(5 977 241)	3 659 381
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(349 419)	152 539
Прочие составляющие совокупного дохода		(4 649 144)	2 899 215
Итого совокупный доход за период		87 100 532	(9 650 912)
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		91 796 904	(12 479 882)
Неконтролирующей доле		(47 228)	(70 245)
Прибыль/(убыток) за период		91 749 676	(12 550 127)
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		87 147 760	(9 580 667)
Неконтролирующей доле		(47 228)	(70 245)
Итого совокупный доход за период		87 100 532	(9 650 912)

27 августа 2020 года


М.О. Гришин
Зам. Председателя Правления, Директор по правовым
вопросам и управлению проблемными активами





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

27 августа 2020 года


М.О. Гришин

Зам. Председателя Правления, Директор по правовым вопросам и управлению проблемными активами




М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(182 343 539)	96 902 467
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	153 827 874	(16 925 203)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	18 129 785	7 026 480
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	24 342 901	(16 324 487)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	13 957 021	70 679 257
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	409 045 130	297 812 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	423 002 151	368 491 936

27 августа 2020 года


 М.О. Гришин
 Зам. Председателя Правления, Директор по правовым
 вопросам и управлению проблемными активами




 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 2020 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). Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2020 года являлись акционерное общество «АБ Холдинг» и ABN FINANCIAL LIMITED, Surgus с долями в уставном капитале 99.99983% и 0.00017% соответственно. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., («АБНН»), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая семи акционерам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косогову, UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту “The Mark Foundation for Cancer Research” («Акционеры»). Никто из Акционеров индивидуально или совместно не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АБНН.

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».

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. В операционной и экономической среде в первой половине 2020 года произошел ряд значительных изменений, оказавших влияние на деловую активность Группы.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса КОВИД-19. Большинство стран были установлены значительные ограничения на поездки и передвижение людей и закрытие ряда бизнесов или данные события произошли в результате пандемии. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Российские власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние КОВИД-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры, среди всего прочего, серьезно ограничили экономическую активность в Российской Федерации, уже негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на бизнесы, участников рынка, клиентов Группы, также как на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Цены на нефть резко снизились из-за существенного снижения потребления нефти в начале пандемии, но продемонстрировали стабильный рост в течение второго квартала 2020 года. В свою очередь это привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару и евро. Рынки капитала (акций и облигаций) демонстрировали сильную волатильность во многих секторах экономики.

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Российской Федерации из-за пандемии КОВИД-19, были сняты, Группа наблюдает восстановление деловой активности в Российской Федерации. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии КОВИД-19 и возможное воздействие на Группу остаются высокими.

Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Группа предложила реструктурировать имеющиеся кредиты и выдала новые по государственным программам поддержки, а также по различным программам реструктуризации для клиентов, не подпадающим под программы государственной поддержки, расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует обоснованную прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. На 30 июня 2020 года Группа обновила следующие переменные, на которых основывается прогноз будущих макроэкономических условий:

- динамику цен на нефть и природный газ;
- динамику индекса фондового рынка Московской Биржи;
- динамику денежного предложения, которая включает в себя изменения объемов денежной массы в обращении, депозитов до востребования и сберегательных депозитов и ликвидных ценных бумаг.

Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. См. Примечание 4.

3 Основные принципы учетной политики и новые учетные положения

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой

финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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 зависящими от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 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 завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Дочерние компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Учет субординированных кредитов ВЭБ. См. Примечание 13.

Учет бессрочных облигаций участия в займе. См. Примечание 16.

Профессиональные суждения и оценки были пересмотрены и обновлены по сравнению с примененными ранее для годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, для отражения произошедших в экономической среде изменений.

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 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа приняла в расчет текущие макроэкономические условия, наблюдаемые до конца июля 2020 года и описанные в Примечании 2 (события после промежуточной отчетной даты были приняты в расчет, если они возникли в результате условий, существовавших на отчетную дату или могли быть ожидаемы). Для отражения растущих кредитных рисков Группа откорректировала основные подходы к оценке уровня ОКУ, которые имеют наиболее значимое влияние на суммы, признанные в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

- Группа обновила экономические переменные, на которых основывается прогноз будущих макроэкономических условий и переоценила, связанное с ними влияние на PD, EAD и LGD корпоративных заемщиков. Изменение было выполнено дважды в течение периода и привело к уменьшению резервов в начале 2020 года с последующим увеличением резервов в ответ на пандемию КОВИД-19;

- Группа увеличила период статистических наблюдений дефолта, используемого в моделях для некоторых сегментов кредитов, предоставляемых корпоративным заемщикам на совокупной основе, что привело к более высокой PD для таких сегментов;

- Группа расширила диапазон критериев значительного увеличения кредитного риска для целей отнесения к Стадиям, включив в их состав отрасли, подверженные влиянию КОВИД-19, прогноз высокого кредитного рычага, снижение дохода и т.п.;

- Группа оценила на индивидуальной основе резервы по крупным ссудам, выданным корпоративным заемщикам, руководствуясь наиболее уместными макроэкономическими прогнозами и информацией об активности клиента в текущих экономических условиях;

- Группа отрегулировала процедуры по выдаче новых кредитов, запрашивая дополнительную информацию для предоставления траншей кредитной линии, уменьшила кредитные лимиты, несущие высокий риск, и внедрила процедуры по дополнительному одобрению при выдаче и мониторингу для уже выданных кредитов;

- Группа уточнила подход к расчету корректировки прогнозной информации для PD и LGD по кредитам физическим лицам, принимая во внимание текущее поведение заемщиков и прогнозы их поведения;

- Группа применила более высокие PD для кредитов физическим лицам, которые были реструктурированы в форме предоставления кредитных каникул;

- Группа обновила подход к расчету LGD для кредитов физическим лицам. Группа собрала статистику для оценки уровня погашений ссуд, ранее отнесенных к дефолтным. Уровень таких погашений выше, чем по нереструктурированным дефолтным кредитам.

Влияние вышеуказанных изменений оценивается приблизительно 6 575 422 тысяч рублей дополнительно созданного резерва в первой половине 2020 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

- 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).

Новые стандарты и интерпретации, затрагивающие деятельность Группы и еще не вступившие в силу, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Группы за год закончившийся 31 декабря 2019 года. В настоящее время Группа оценивает влияние вышеуказанных стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность и раскроет их влияние, как только станет возможным.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные года данные)	31 декабря 2019
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	61 235 094	46 597 939
Корпоративные акции	310 346	393 215
Итого торговых ценных бумаг	61 545 440	46 991 154
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	4 865 476	4 456 760
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	67 002 701	51 447 914

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

Анализ по валютам и срокам погашения финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 20. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	1 871 840 663	(75 761 236)	1 796 079 427	1 708 985 937	(72 212 294)	1 636 773 643
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	48 972 394	(25)	48 972 369	64 898 752	(898)	64 897 854
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89 154 346	(1 498 520)	87 655 826	92 738 938	(953 671)	91 785 267
Авансы по лизинговым операциям	2 950 772	(30 182)	2 920 590	3 039 267	(35 368)	3 003 899
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 012 918 175	(77 289 963)	1 935 628 212	1 869 662 894	(73 202 231)	1 796 460 663
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	372 522 889	(27 796 578)	344 726 311	347 517 565	(17 321 180)	330 196 385
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	185 113 772	(19 185 986)	165 927 786	181 147 955	(13 376 526)	167 771 429
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	18 987 547	(1 167 210)	17 820 337	18 106 699	(1 108 538)	16 998 161
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	155 997 659	(680 525)	155 317 134	111 931 099	(579 043)	111 352 056
Кредиты физическим лицам - автокредитование	228 400	(28 464)	199 936	338 776	(40 207)	298 569
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	5 351 825	-	5 351 825	61 843	-	61 843
Кредиты и авансы физическим	738 202 092	(48 858 763)	689 343 329	659 103 937	(32 425 494)	626 678 443
Итого кредиты и авансы	2 751 120 267	(126 148 726)	2 624 971 541	2 528 766 831	(105 627 725)	2 423 139 106

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 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

	Ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
в тысячах рублей				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	(17 160 079)	(10 946 790)	(77 520 856)	(105 627 725)
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:				
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 резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(5 930 821)	(3 769 111)	(30 317 590)	(40 017 522)
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:				
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)

Резерв под ОКУ за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2020 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 55 780 тысяч рублей (30 июня 2019: 11 031 540 тысяч рублей). Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

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

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

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

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

Ниже приводится анализ кредитного риска по корпоративным кредитам по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>					
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корзина 1	1 468 003 099	48 508 091	81 381 683	2 926 198	1 600 819 071
Корзина 2					
- не просроченные	301 252 941	464 303	3 885 272	24 574	305 627 090
- с задержкой платежа менее 30 дней	408 100	-	-	-	408 100
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	688 310	-	2 943 025	-	3 631 335
Корзина 3					
- не просроченные	17 058 927	-	201 621	-	17 260 548
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 965 778	-	4 849	-	3 970 627
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 967 055	-	63 349	-	26 030 404
- с задержкой платежа свыше 90 дней	54 496 453	-	674 547	-	55 171 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 871 840 663	48 972 394	89 154 346	2 950 772	2 012 918 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75 761 236)	(25)	(1 498 520)	(30 182)	(77 289 963)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 796 079 427	48 972 369	87 655 826	2 920 590	1 935 628 212

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 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	1 519 654 578	64 898 752	88 893 047	3 039 267	1 676 485 644
Корзина 2					
- не просроченные	88 739 527	-	2 813 633	-	91 553 160
- с задержкой платежа менее 30 дней	237 097	-	111 503	-	348 600
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	515 203	-	739 328	-	1 254 531
Корзина 3					
- не просроченные	18 917 891	-	40 990	-	18 958 881
- с задержкой платежа менее 30 дней	627 339	-	1 608	-	628 947
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	444 320	-	3 766	-	448 086
- с задержкой платежа свыше 90 дней	79 849 982	-	135 063	-	79 985 045
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 708 985 937	64 898 752	92 738 938	3 039 267	1 869 662 894
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72 212 294)	(898)	(953 671)	(35 368)	(73 202 231)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 636 773 643	64 897 854	91 785 267	3 003 899	1 796 460 663

Ниже приводится анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам					Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование		
Кредиты и дебиторская задолженность							
Корзина 1	326 270 668	156 273 052	18 100 885	154 839 122	196 904	5 351 825	661 032 456
Корзина 2							
- не просроченные	14 568 673	12 798 492	171 934	218 655	262	-	27 758 016
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 825 094	1 810 357	24 167	3 396	-	-	3 663 014
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 381 395	4 093 578	87 745	312 952	5 466	-	7 881 136
Корзина 3							
- не просроченные	10 843 088	629 749	9 932	165 333	490	-	11 648 592
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 825 301	78 996	3 657	46 749	725	-	1 955 428
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 722 002	276 627	3 411	16 513	197	-	2 018 750
- с задержкой платежа свыше 90 дней	12 086 668	9 152 921	585 816	394 939	24 356	-	22 244 700
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	372 522 889	185 113 772	18 987 547	155 997 659	228 400	5 351 825	738 202 092
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 796 578)	(19 185 986)	(1 167 210)	(680 525)	(28 464)	-	(48 858 763)
Итого кредитов и авансов клиентам	344 726 311	165 927 786	17 820 337	155 317 134	199 936	5 351 825	689 343 329

Ниже приводится анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам					Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование		
Кредиты и дебиторская задолженность							
Корзина 1	309 945 620	154 742 637	16 799 342	111 244 354	294 780	61 843	593 088 576
Корзина 2							
- не просроченные	15 707 531	15 005 865	465 050	233 611	2 043	-	31 414 100
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 411 412	1 708 845	34 221	-	1 092	-	3 155 570
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 001 169	2 092 327	251 365	60 746	11 144	-	4 416 751
- с задержкой платежа свыше 90 дней	358 039	-	-	-	-	-	358 039
Корзина 3							
- не просроченные	7 733 051	120 550	5 991	89 309	1 838	-	7 950 739
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 219 956	57 753	3 365	23 455	462	-	1 304 991
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	891 362	194 598	2 965	16 109	2 774	-	1 107 808
- с задержкой платежа свыше 90 дней	8 249 425	7 225 380	544 400	263 515	24 643	-	16 307 363
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	347 517 565	181 147 955	18 106 699	111 931 099	338 776	61 843	659 103 937
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 321 180)	(13 376 526)	(1 108 538)	(579 043)	(40 207)	-	(32 425 494)
Итого кредитов и авансов клиентам	330 196 385	167 771 429	16 998 161	111 352 056	298 569	61 843	626 678 443

На 30 июня 2020 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 469 020 517 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 453 206 238 тысяч рублей), или 17.0% (31 декабря 2019 г.: 17.9%) 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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	147 669 632	311 308 468
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 972 102	12 365 070
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	167 801 850	149 297 181
Резерв под ОКУ долговых инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(354 154)	(260 509)
Итого инвестиции	329 089 430	472 710 210
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 579 806
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 518 620	6 322 253
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	15 518 620	15 902 059
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	344 608 050	488 612 269

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 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

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

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

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

(в тысячах рублей)	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости			
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		3 214 904	7 678 807
Конверсионные операции		3 982 655	2 191 950
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		99 945	235 463
Прочие		11 912 613	6 948 841
Оценочный резерв под кредитные убытки		(732 738)	(298 740)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 477 379	16 756 321
Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты		52 502 860	28 737 051
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52 502 860	28 737 051
Итого прочих финансовых активов		70 980 239	45 493 372

10 Средства клиентов

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	695 067 113	559 052 929
- Срочные вклады	473 124 358	568 576 258
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	919 219 059	813 674 784
- Срочные вклады	446 548 549	480 475 091
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	20 772 189	15 880 410
- Срочные вклады	145 775 232	204 067 560
Итого средств клиентов	2 700 506 500	2 641 727 032

На 30 июня 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 288 574 266 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 348 051 171 тысяч рублей), или 10.7% (31 декабря 2019 г.: 13.2%) от общей суммы средств клиентов.

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 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства с номиналом в рублях	101 897 999	96 009 539
Облигации участия в займе	91 878 506	73 820 180
Векселя	15 543 239	22 817 256
Долговые обязательства с номиналом в казахских тенге	2 642 998	2 479 826
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	881 429	1 139 250
Долговые обязательства с номиналом в евро	807 630	1 310 990
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	213 651 801	197 577 041

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 30 июня 2020 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей	
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Сумма выкупленных долговых обязательств
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	27 621 446	(22 841 284)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	(972 474)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	(389 614)
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	(776 243)
30-январ-2020	30-январ-2025	6.75%	6.90%	RUR	15 000 000	14 975 682	(456 273)
Итого облигаций участия в займе						91 878 506	(25 435 888)

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 2019 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей	
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Сумма выкупленных долговых обязательств
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	27 621 446	(17 577 935)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	9 989 814	(826 793)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	9 979 358	(1 038 849)
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	(491 473)
Итого облигаций участия в займе						73 820 180	(19 935 050)

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Информация на 30 июня 2020 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 2020 года**

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
31-июл-2018	2-авг-2021	-	10 324 620	7.90%	8.06%
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	10 255 336	7.35%	7.50%
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	10 229 126	7.35%	7.49%
12-апр-2019	13-апр-2021	-	10 181 909	8.55%	8.75%
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	10 143 793	8.95%	9.16%
3-июн-2020	4-июн-2021	-	10 039 372	5.75%	5.86%
9-авг-2019	11-авг-2022	-	8 244 865	7.90%	8.07%
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	5 115 756	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-окт-2032	7-окт-2020	5 098 280	8.35%	8.54%
23-ноя-2017	4-дек-2032	27-ноя-2020	5 037 987	8.10%	8.28%
21-дек-2018	24-июн-2022	-	5 008 934	9.20%	9.42%
23-январь-2017	5-январь-2032	18-январь-2023	3 479 509	6.50%	6.62%
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	3 150 306	7.35%	7.48%
30-май-2017	11-май-2032	27-май-2021	3 138 997	5.80%	5.89%
18-сен-2014	30-авг-2029	14-сен-2020	2 321 944	7.25%	7.54%
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	88 187	8.25%	8.46%
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	39 078	7.80%	8.35%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях			101 897 999		

Информация на 31 декабря 2019 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Амортизированная стоимость	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
31-июл-2018	2-авг-2021	-	10 326 454	7.90%	8.06%
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	10 256 627	7.35%	7.50%
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	10 230 801	7.35%	7.49%
12-апр-2019	13-апр-2021	-	10 183 579	8.55%	8.75%
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	10 145 949	8.95%	9.16%
9-авг-2019	11-авг-2022	-	8 246 256	7.90%	8.07%
23-январь-2017	5-январь-2032	22-январь-2020	5 209 156	9.45%	9.70%
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	5 115 724	9.50%	9.73%
2-окт-2017	13-окт-2032	7-окт-2020	5 099 143	8.35%	8.54%
30-май-2017	11-май-2032	28-май-2020	5 040 773	8.70%	8.90%
23-ноя-2017	4-дек-2032	27-ноя-2020	5 038 816	8.10%	8.28%
21-дек-2018	24-июн-2022	-	5 009 960	9.20%	9.42%
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	3 150 321	7.35%	7.48%
18-сен-2014	30-авг-2029	14-сен-2020	2 321 093	7.25%	7.54%
17-май-2017	8-май-2020	-	510 183	5.00%	8.90%
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	85 688	8.25%	8.46%
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	39 016	7.80%	8.35%
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях			96 009 539		

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

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

12 Синдицированные и прочие кредиты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	31 144 096	29 100 982
Итого синдицированных и прочих кредитов	31 144 096	29 100 982

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)		
Субординированные займы со сроком погашения в 2025 году	56 733 979	52 583 496
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	28 900 565	28 625 333
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	-	14 327 884
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	-	2 446 640
Итого субординированных кредитов	85 634 544	97 983 353

Ниже приведены данные по субординированным кредитам на 30 июня 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	15-окт-2019 / 27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86% / 6.09%	USD	850 000	(51 366)
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	1-окт-2009	25-дек-2020	7.50%	7.75%	RUR	29 180 734	-

Ниже приведены данные по субординированным кредитам на 31 декабря 2019 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординированн ых кредитов, тысяч единиц валюты
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	15-окт-2019 / 27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86% / 6.09%	USD	850 000	(10 098)
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	28-апр-2016	28-апр-2023	EURIBOR +4.5%	EURIBOR +4.5%	EUR	35 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	18-ноя-2014	18-фев-2020	9.50%	9.90%	USD	250 000	(27 122)
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	1-окт-2009	25-дек-2020	7.50%	7.75%	RUR	29 180 734	-

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

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

14 Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прим.		
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Обязательства по аренде	10 060 677	12 703 861
Кредиторская задолженность	6 416 453	5 543 839
Начисленные комиссии	3 017 072	1 512 169
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 756 612	2 280 047
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами	2 540 609	975 211
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	431 316	87 241
Резерв по прочим условным обязательствам	200 761	198 305
Расчеты по конверсионным операциям	142 845	29 304
Прочие	14 153 207	12 728 616
Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	39 719 552	36 058 593
Прочие финансовые обязательства, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	47 071 065	39 070 494
Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 071 065	39 070 494
Итого прочих финансовых обязательств	86 790 617	75 129 087

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2019 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

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

16 Бессрочные облигации участия в займе

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

30 января 2018 года Группа привлекла субординированный заем (посредством эмиссии бессрчных облигаций участия в займе) на сумму 500 млн долларов США. Сумма полученных средств составила 500 млн долларов США (эквивалент 28 145 400 тысяч рублей). Долговые обязательства не имеют определенного срока погашения, и могут быть погашены в любую дату выплаты процентов, начиная с 30 апреля 2023 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 6.95% годовых, подлежащая выплате ежеквартально начиная с 30 апреля 2018 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время. Если Группа не воспользуется своим правом погасить облигации 30 апреля 2023 года, то процентная ставка будет изменена и станет равной соответствующей ставке Казначейства США плюс 4.572% годовых и, начиная с 30 апреля 2023 года, будет пересматриваться каждые 5 лет.

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

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

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

У бессрчных облигаций общим номиналом 700 млн долларов США не определен срок возврата, и они могут быть погашены по номиналу в любую дату выплаты процентов, начиная с 3 февраля 2022 года. Ставка процентов зафиксирована на уровне 8% годовых по 3 февраля 2022 года. Выплата процентов осуществляется ежеквартально, начиная с 3 февраля 2017 года, и может быть отменена Группой в любое время. Если Группа не воспользуется правом погасить облигации 3 февраля 2022 года, ставка процента будет пересмотрена до уровня доходности соответствующих облигаций Казначейства США, увеличенной на 6.659% годовых. В последующем ставка будет пересматриваться каждые 5 лет, начиная с 3 февраля 2022 года.

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

После получения согласования договоров займа с Банком России сумма выпусков была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала. Произведённые выплаты процентов рассматриваются как распределяемые суммы и отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

17 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	61 159 897	66 006 137
Кредиты и авансы физическим лицам	51 920 982	35 642 555
Средства в других банках	5 016 474	6 017 144
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	5 953 387	7 369 167
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	6 726 938	7 540 040
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	130 777 678	122 575 043
Прочие аналогичные доходы	10 743 918	8 611 097
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	17 214 473	18 894 951
Срочные счета физических лиц	9 942 669	10 334 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 204 713	7 072 472
Текущие клиентские счета	10 025 647	8 721 555
Субординированные кредиты	2 900 993	3 167 704
Средства других банков	4 257 067	3 247 753
Синдицированные и прочие кредиты	2 184 090	1 903 998
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	54 729 652	53 342 634
Прочие аналогичные расходы	234 207	1 042 260
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	3 333 828	4 178 071
Чистые процентные доходы	83 223 909	72 623 175

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 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	54 954 288	(21 548 302)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	24 991 667	(32 686 708)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	79 945 955	(54 235 010)

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 долевого инструментария, 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.
- Казначейство 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».

За 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.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 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 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)
Прочие аналогичные расходы	-	-	-	-	-
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
30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Активы сегментов	2 117 565 754	254 133 073	670 133 454	451 605 592	3 493 437 873
Обязательства сегментов	701 121 880	628 792 236	1 231 562 588	591 648 095	3 153 124 799

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и по состоянию на 31 декабря 2019 год:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	79 316 354	35 251 713	11 330 908	125 898 975
Прочие процентные доходы	1 863 493	-	-	1 863 493
Комиссионные доходы	22 305 478	25 214 888	969 803	48 490 169
Прочие операционные доходы	182 365	89 821	-	272 186
Итого доходов от внешних контрагентов	103 667 690	60 556 422	12 300 711	176 524 823
Процентные доходы от прочих сегментов	30 961 289	29 241 217	111 804 655	172 007 161
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	567 680	567 680
Итого доходов сегментов	134 628 979	89 797 639	124 673 046	349 099 664
Процентные расходы прочих сегментов	(58 774 931)	(19 015 419)	(95 077 094)	(172 867 444)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(20 286 723)	(21 554 643)	(21 554 644)	(63 396 010)
Прочие аналогичные расходы	-	(165 186)	-	(165 186)
Резерв под ОКУ	(12 766 649)	(7 839 171)	(1 791 810)	(22 397 630)
Комиссионные расходы	(3 951 006)	(12 511 520)	-	(16 462 526)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(567 680)	(63 076)	-	(630 756)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	36 851	-	(69 754)	(32 903)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	542 350	2 169 400	(56 946 760)	(54 235 010)
Прочие резервы	862 910	(1 208 074)	1 035 492	690 328
Операционные расходы	(9 591 501)	(12 491 257)	(223 058)	(22 305 816)
Распределенные операционные расходы	(7 546 010)	(6 549 367)	(142 378)	(14 237 755)
Прибыль сегментов до налогообложения	22 586 590	10 569 326	(50 096 960)	(16 941 044)
31 декабря 2019 года				
Активы сегментов	2 062 282 156	598 727 077	665 252 308	3 326 261 541
Обязательства сегментов	1 181 497 621	1 211 792 431	636 191 026	3 029 481 078

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

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	102 007 359	(16 941 044)
Резерв под ОКУ (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	1 631 220	(2 144 570)
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	2 890 832	1 802 246
Процентные платежи по бессрчным облигациям участия в займе	2 168 490	1 916 663
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	5 099 349	(2 309 632)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	113 797 250	(17 676 337)

20 Управление финансовыми рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по сравнению с 2019 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	181 887 878	151 336 979	68 182 291	21 581 164	-	422 988 312
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	27 983 980	-	633 587	-	-	28 617 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 766 755	49 968 033	675 320	808	-	66 410 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	591 785	-	-	-	-	591 785
Средства в других банках	33 697 340	200 916 858	12 623 078	713 339	-	247 950 615
Кредиты и авансы клиентам	1 886 838 001	423 718 008	244 305 820	70 109 712	-	2 624 971 541
Инвестиции	140 212 986	121 624 000	35 231 724	18 048 618	13 972 102	329 089 430
Инвестиции, переданные без прекращения признания	15 518 620	-	-	-	-	15 518 620
Прочие финансовые активы	43 492 023	17 978 220	704 876	8 805 120	-	70 980 239
Прочие активы	12 753 183	233 620	426 926	356 168	2 174 571	15 944 468
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	66 505 672	66 505 672
Гудвил	-	-	-	-	1 288 047	1 288 047
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 842 790	6 842 790
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	138 968	138 968
Итого активов	2 358 742 551	965 775 718	362 783 622	119 614 929	90 922 150	3 897 838 970
Обязательства						
Средства других банков	101 575 372	22 391 485	8 824 569	6 690 580	-	139 482 006
Средства клиентов	1 835 107 630	555 785 711	236 199 608	73 413 551	-	2 700 506 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	157 669 972	52 248 679	1 090 152	2 642 998	-	213 651 801
Синдицированные и прочие кредиты	31 144 096	-	-	-	-	31 144 096
Субординированные кредиты	28 900 565	56 733 979	-	-	-	85 634 544
Прочие финансовые обязательства	60 884 884	11 562 317	7 695 435	6 647 981	-	86 790 617
Прочие обязательства	10 675 401	-	183 191	804 687	-	11 663 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 306	-	-	-	-	7 306
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 470 736	9 470 736
Итого обязательств	2 225 965 226	698 722 171	253 992 955	90 199 797	9 470 736	3 278 350 885
Чистая балансовая позиция	132 777 325	267 053 547	108 790 667	29 415 132	81 451 414	619 488 085
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	152 877 068	264 238 003	110 835 319	29 108 901	81 451 414	638 510 705
Производные финансовые инструменты	349 321 611	(252 420 093)	(126 918 539)	10 994 401	-	(19 022 620)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	502 198 679	11 817 910	(16 083 220)	40 103 302	81 451 414	619 488 085
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года	379 071 525	114 616 290	(36 654 221)	(8 160 592)	81 926 447	530 799 449

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 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 /

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

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	422 988 312	-	-	-	-	422 988 312
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	28 617 567	-	-	-	-	28 617 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 236 926	-	-	4 630 055	543 935	66 410 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	591 785	-	-	-	-	591 785
Средства в других банках	179 262 692	13 649 714	29 952 849	25 085 360	-	247 950 615
Кредиты и авансы клиентам	590 396 269	372 858 627	240 492 887	1 421 223 758	-	2 624 971 541
Инвестиции	102 639 774	30 096 542	14 925 897	167 455 115	13 972 102	329 089 430
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	15 518 620	-	-	-	15 518 620
Прочие финансовые активы	13 029 152	32 701 765	9 710 979	15 538 343	-	70 980 239
Прочие активы	233 620	12 753 183	426 926	356 168	2 174 571	15 944 468
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	66 505 672	66 505 672
Гудвил	-	-	-	-	1 288 047	1 288 047
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 842 790	6 842 790
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	138 968	138 968
Итого активов	1 398 996 097	477 578 451	295 509 538	1 634 288 799	91 466 085	3 897 838 970
Обязательства						
Средства других банков	48 346 846	69 456 956	7 568 411	14 109 793	-	139 482 006
Средства клиентов	710 487 904	328 539 280	204 406 134	1 457 073 182	-	2 700 506 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 168 069	19 841 034	87 664 152	99 978 546	-	213 651 801
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	31 144 096	-	31 144 096
Субординированные кредиты	-	30 534 897	1 587 841	53 511 806	-	85 634 544
Прочие финансовые обязательства	32 151 150	24 615 648	10 114 972	19 908 847	-	86 790 617
Прочие обязательства	8 739 875	1 632 628	112 045	1 178 731	-	11 663 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7 306	-	-	-	7 306
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 470 736	9 470 736
Итого обязательств	805 893 844	474 627 749	311 453 555	1 676 905 001	9 470 736	3 278 350 885
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	593 102 253	2 950 702	(15 944 017)	(42 616 202)	81 995 349	619 488 085
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	593 102 253	596 052 955	580 108 938	537 492 736	619 488 085	
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	782 351 605	793 302 081	725 579 977	445 838 735	530 799 449	

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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, показанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Соблюдение нормативных требований. Группа предоставляет финансовые услуги через свои финансовые организации, зарегистрированные в Российской Федерации, Нидерландах, Казахстане и в других юрисдикциях. Финансовые операции подлежат регулированию органами власти в связи с получением и возобновлением различных лицензий и разрешений, а также постоянным выполнением требований существующих законов и нормативных документов, а также условий соответствующих лицензий и разрешений. Невыполнение нормативных

требований может привести к наложению штрафов или неустоек, или более серьезным санкциям, включая приостановление, изменение или отзыв лицензий и разрешений или введению требований по ограничению некоторых бизнес-операций.

В ходе текущей деятельности, Группа должна интерпретировать и применять существующие нормативные требования к своим операциям. Время от времени могут возникать вопросы фактического или возможного несоблюдения существующих нормативных требований. Руководство ориентировано на исправление такого положения дел в качестве основного приоритета и полагает, что такие вопросы не будут приводить к существенным ограничениям операционной деятельности или существенным финансовым санкциям.

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	1 642 389 192	1 482 341 843
Овердрафты юридических лиц	39 178 409	65 806 585
Импортные аккредитивы	56 535 440	34 838 164
Финансовые гарантии	10 255 186	10 968 608
Экспортные аккредитивы	982 016	1 033 978
Итого обязательств кредитного характера	1 749 340 243	1 594 989 178
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	143 753 922	105 561 228
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств	(2 756 612)	(2 280 047)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств	1 890 337 553	1 698 270 359

На 30 июня 2020 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 456 524 905 тысяч рублей (2019 г.: 430 665 406 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 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 2 756 612 тысяч рублей (2019 г.: 2 280 047 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	2 280 047	1 824 205
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	395 091	(69 543)
Курсовая разница	81 474	(111 597)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта	2 756 612	1 643 065

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в течение 2019 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 котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, учитываемые по ССПУ						
Торговые ценные бумаги	55 866 761	5 678 679	-	45 146 645	1 844 306	203
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	591 785	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	-	-	4 865 475	-	-	4 456 760
Инвестиции						
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	147 669 632	-	-	311 308 468	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания	-	-	-	9 579 806	-	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	-	-	13 972 102	-	-	12 365 070
Прочие финансовые активы						
Валютные форвардные контракты	-	42 091 046	-	-	26 310 918	-
Прочие производные финансовые инструменты	1 268	10 410 546	-	8 763	2 417 370	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	99 945	-	-	235 463	-
Нефинансовые активы						
Здания	-	-	31 143 020	-	-	25 673 752
Инвестиционное имущество	-	-	27 928 797	-	-	22 808 852
	-	-	3 214 223	-	-	2 864 900
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	204 129 446	58 280 216	49 980 597	366 043 682	30 808 057	42 495 785
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты	-	40 323 030	-	-	36 537 597	-
- Прочие производные финансовые инструменты	2 347	6 745 688	-	30 627	2 502 270	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	431 316	-	-	87 241	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	2 347	47 500 034	-	30 627	39 127 108	-

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (LIBOR, EURIBOR, Mosprime, курсы Банка России). Справедливая стоимость ценных бумаг с незначительными объемами торгов определялась на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами.

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе моделей дисконтированных денежных потоков и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно

равна их текущей справедливой стоимости.

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

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

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

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

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

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

23 Операции со связанными сторонами

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

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN FINANCIAL LIMITED, которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ABN Holdings S.A. (Примечание 1) и ее дочерние компании.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2020 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

30 июня 2020 года
(неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года (неаудированные данные)

<i>в тысячах рублей</i>	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	75 147
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	58 185	3 500 766
Инвестиции	-	-	13 972 101
Прочие финансовые активы	-	1 269	457 300
Обязательства			
Средства других банков	-	-	841 465
Средства клиентов	4 183 448	1 607 844	29 221 201
Прочие финансовые обязательства	-	87	2 077 669
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	6 902	259 967
Процентные расходы	(10)	(6 194)	(375 254)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	16 017
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 004	(8 859)	(515 066)
Комиссионные доходы	151	2 807	4 904 473
Комиссионные расходы	-	-	(824 285)
Прочие операционные доходы	-	75	65 735
Операционные расходы	-	(2 779 966)	(465 842)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	546 781
Овердрафты	-	-	400 000
Экспортные аккредитивы	-	-	544 912
Неиспользованные кредитные линии	-	-	500 000

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(неаудированные данные) – 30 июня 2020 года**

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2019 года:

в тысячах рублей	31 декабря 2019 года/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57 277
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	241 174	7 507 801
Инвестиции	-	-	12 365 070
Прочие финансовые активы	-	2 891	482 897
Обязательства			
Средства других банков	-	-	628 609
Средства клиентов	-	828 485	66 401 607
Субординированные кредиты	2 446 640	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	142	55 456
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	3 511	270 366
Процентные расходы	-	(8 683)	(598 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(3 231 029)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(1 032)	(38 030)
Комиссионные доходы	-	2 401	4 617 952
Комиссионные расходы	-	-	(546 595)
Дивиденды полученные	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	25	24 101
Операционные расходы	-	(1 690 972)	(375 371)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	784 896
Импортные аккредитивы	-	-	400 000
Экспортные аккредитивы	-	-	742 262
Неиспользованные кредитные линии	-	-	500 000

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

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Заработная плата	497 772	514 393
Краткосрочные премиальные выплаты	1 471 074	1 014 172
Долгосрочные премиальные выплаты	800 458	157 291
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	2 769 304	1 685 856

27 августа 2020 года

М.О. Гришин

Зам. Председателя Правления, Директор по правовым
вопросам и управлению проблемными активами



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

Всего пронумеровано и сброшюровано
2/2 (два) листов
Президент ООО «ФСК» Грант Thornton
Руководитель задания по обзорной
проверке _____

