

**АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

**30 июня 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

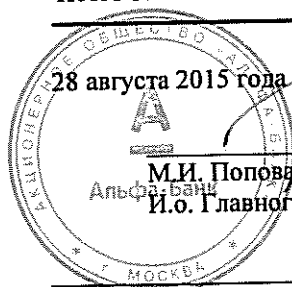
### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Общие сведения .....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Основные принципы учетной политики .....	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	10
6	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания .....	11
7	Кредиты и авансы клиентам .....	11
8	Инвестиции .....	15
9	Средства клиентов .....	16
10	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	16
11	Синдицированные и прочие кредиты .....	17
12	Субординированные кредиты .....	18
13	Уставный капитал .....	19
14	Процентные доходы и расходы .....	20
15	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами .....	20
16	Сегментный анализ .....	21
17	Значительные концентрации рисков .....	24
18	Управление финансовыми рисками .....	25
19	Условные обязательства .....	27
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
21	Операции со связанными сторонами .....	33

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года (аудированные данные)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		155 857 001	278 803 592
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		13 869 478	16 123 365
Торговые ценные бумаги	6	67 346 652	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6	216 421	27 691 791
Средства в других банках		143 071 617	212 392 217
Кредиты и авансы клиентам	7	1 298 696 383	1 443 393 559
Инвестиции	8	187 987 282	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8	23 298 014	60 540 391
Прочие финансовые активы		77 233 366	154 581 705
Прочие активы		3 658 434	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы		36 754 746	34 720 178
Гудвил		1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		7 021 671	2 782 065
Отложенный налоговый актив		13 642	1 847 512
<b>Итого активов</b>		<b>2 016 960 116</b>	<b>2 423 966 777</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		188 970 286	454 414 887
Средства клиентов	9	1 206 858 628	1 184 053 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	196 715 942	264 226 861
Синдицированные и прочие кредиты	11	16 556 196	15 543 085
Субординированные кредиты	12	101 682 443	105 180 722
Прочие финансовые обязательства		74 448 402	172 071 000
Прочие обязательства		6 083 242	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль		47 029	313 489
Отложенное налоговое обязательство		6 339 503	5 251 785
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 797 701 671</b>	<b>2 207 326 280</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход		11 525 541	11 525 541
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 605 861)	(5 291 089)
Фонд переоценки основных средств		3 151 771	3 202 849
Фонд накопленных курсовых разниц		9 196 321	10 946 556
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		133 378 571	132 860 963
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>218 324 277</b>	<b>215 922 754</b>
<b>Неконтрольной доле участия</b>		<b>934 168</b>	<b>717 743</b>
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>219 258 445</b>	<b>216 640 497</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 016 960 116</b>	<b>2 423 966 777</b>



М.И. Попова  
И.о. Главного финансового директора

М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 34 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе  
(неаудированные данные)**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Процентные доходы		98 222 985	72 928 984
Процентные расходы		(60 242 873)	(30 532 400)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(1 127 924)	(736 733)
<b>Чистые процентные доходы</b>	14	<b>36 852 188</b>	<b>41 659 851</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(35 560 489)	(8 767 425)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 291 699</b>	<b>32 892 426</b>
Комиссионные доходы		23 032 102	18 297 496
Комиссионные расходы		(6 744 276)	(4 557 799)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		120 618	(2 099 284)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(2 843 962)	(924 911)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15	6 226 351	4 690 585
Прочие резервы		364 109	(2 067 745)
Прочие операционные доходы		7 772 078	1 423 116
<b>Операционные доходы</b>		<b>29 218 719</b>	<b>47 653 884</b>
Операционные расходы		(27 410 411)	(24 189 718)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>1 808 308</b>	<b>23 464 166</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 808 308</b>	<b>23 464 166</b>
Расходы по налогу на прибыль		(1 125 353)	(4 894 911)
<b>Прибыль за год</b>		<b>682 955</b>	<b>18 569 255</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		1 214 495	(1 019 723)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		2 268 902	728 664
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(1 750 235)	(580 269)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		201 831	60 089
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за год</b>		<b>1 934 993</b>	<b>(811 239)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 617 948</b>	<b>17 758 016</b>
<b>Прибыль/(убыток), принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		466 530	18 569 255
Неконтрольной доле участия		216 425	-
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>682 955</b>	<b>18 569 255</b>
<b>Итого совокупный доход за год, принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		2 401 523	17 758 016
Неконтрольной доле участия		216 425	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 617 948</b>	<b>17 758 016</b>



М.И. Попова  
И.о. Главного финансового директора

М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 34 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконт- рольная доля участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки зданий	Фонд переоцен-ки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накоплен- ной курсовой разницы	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого		
(в тысячах рублей)									
Остаток на 1 января 2014 года	62 677 934	11 525 541	1 402 828	(487 498)	2 114 018	84 319 891	161 552 714	-	161 552 714
Прибыль за период	-	-	-	-	-	18 569 255	18 569 255	-	18 569 255
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	(230 970)	(580 269)	-	(811 239)	-	(811 239)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(230 970)	(580 269)	18 569 255	17 758 016	-	17 758 016
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(31 579)	-	-	31 579	-	-	-
Остаток на 30 июня 2014 года	62 677 934	11 525 541	1 371 249	(718 468)	1 533 749	102 920 725	179 310 730	-	179 310 730
Остаток на 1 января 2015 года	62 677 934	11 525 541	3 202 849	(5 291 089)	10 946 556	132 860 963	215 922 754	717 743	216 640 497
Прибыль за период	-	-	-	-	-	466 530	466 530	216 425	682 955
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	3 685 228	(1 750 235)	-	1 934 993	-	1 934 993
Итого совокупный доход за период	-	-	-	3 685 228	(1 750 235)	466 530	2 401 523	216 425	2 617 948
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(51 078)	-	-	51 078	-	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года	62 677 934	11 525 541	3 151 771	(1 605 861)	9 196 321	133 378 571	218 324 277	934 168	219 258 445

28 августа 2015 года



М.И. Попова

Альфа Банк

И.о. Главного финансового директора

М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

(в тысячах рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		95 888 167	70 878 917
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам		(45 997 412)	(19 550 294)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(1 036 963)	(726 315)
Комиссии полученные		24 305 154	19 251 758
Комиссии уплаченные		(5 556 554)	(3 907 849)
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами		(294 516)	(2 948 369)
Чистые доходы/убытки по операциям с иностранной валютой		158 882 433	(11 869 901)
Прочие полученные операционные доходы		5 911 922	939 473
Операционные расходы уплаченные		(9 206 453)	(8 616 617)
Расходы на содержание персонала		(16 896 203)	(16 347 111)
Уплаченный налог на прибыль		(142 981)	(5 303 309)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>205 856 594</b>	<b>21 800 383</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках		2 253 887	(866 611)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		17 949 556	(15 903 979)
Чистое изменение по средствам в других банках		62 662 910	(4 483 432)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		112 350 762	(66 069 772)
Чистое изменение по прочим активам и прочим финансовым активам		(2 132 520)	2 304 528
Чистое изменение по средствам других банков		(261 445 889)	(45 682 171)
Чистое изменение по средствам клиентов		41 018 138	77 721 882
Чистое изменение по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам		(189 084 781)	3 581 773
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(10 571 343)</b>	<b>(27 597 399)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(122 103 887)	(119 939 154)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		98 432 550	103 802 756
Выручка от реализации, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		654	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(100 715)	(2 807 366)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1 522 679	864 258
Приобретение основных средств		(3 178 539)	(3 767 160)
Дивиденды полученные		73 204	9 020
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(25 354 054)</b>	<b>(21 837 646)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Возврат субординированных, синдицированных и прочих кредитов		(32 406 306)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		19 768 507	81 710 485
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(54 247 885)	(67 830 010)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам		(16 540 112)	(17 082 583)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(83 425 796)</b>	<b>(3 202 108)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(3 595 398)</b>	<b>2 445 022</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(122 946 591)</b>	<b>(50 192 131)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>278 803 592</b>	<b>194 896 645</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>155 857 001</b>	<b>144 704 514</b>



М.И. Попова  
И.о. Главного финансового директора

М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 34 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **1 Общие сведения**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года. По отношению к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 30 июня 2015 года являлись ОАО "АБ Холдинг" и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., ("АВНН"), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая шести физическим лицам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косогову и некоммерческой организации (которой принадлежит доля, до 2015 года принадлежавшая г-ну Кнастеру) («Акционеры»). Никто из акционеров индивидуально не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), ПАО «Балтийский Банк» являются основными дочерними компаниями АО «АЛЬФА-БАНК».

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 19). В первом полугодии 2015 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние снижение цен на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц. В результате за шесть месяцев 2015 года произошли следующие события:

- в январе 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило кредитный рейтинг Российской Федерации до BBB-, в то время как Standard & Poors снизило его до BB+, а в феврале 2015 года Moody's Investors Service снизило его до Ba1, то есть впервые за 10 лет суверенный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Рейтинг Российской Федерации, присвоенный агентством Fitch Ratings, сохраняется на инвестиционном уровне. Однако прогноз всех этих рейтинговых агентств – «негативный», что означает, что возможно дальнейшее снижение рейтинга.
- обменный курс ЦБ РФ снизился с 56.2584 до 55.5240 рублей за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17.0% до 11.5% годовых;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 940;
- доступ к международным финансовым рынкам для привлечения фондирования был ограничен для определенного круга компаний;
- отток капитала увеличился по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенным колебанием цен и увеличившимися торговыми спредами. После 30 июня 2015 года произошли следующие события:

- обменный курс ЦБ РФ колебался между 55.4756 и 70.7465 рублей за 1 доллар США;
- фондовый индекс РТС колебался между 708 и 945;
- деятельность банков по выдаче кредитов сократилась, так как банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков и их возможности по принятию более высокого ссудного процента и валютного курса; и
- произошло снижение ключевой ставки ЦБ РФ с 11.5% до 11.0% годовых.

Эти события могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции Группы и ее финансовое положение, эффект которых тяжело предсказать. Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

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



### 3 Основные принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Изменения в учетной политике и представлении.** Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за исключением случаев, указанных в Примечании 5.

**Оценка налога в промежуточном периоде.** Расходы по налогу на прибыль отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной ставке налога на прибыль, ожидаемую за полный финансовый год.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 17 025 395 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 7 273 097 тысяч рублей).

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

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

такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

**Валюта представления отчетности.** 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.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

С 1 января 2015 года Группа не начала применение ни новых стандартов, ни разъяснений.

Со времени опубликования Группой своей последней годовой консолидированной финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Группой для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	42 103 857	33 270 966
Долевые ценные бумаги	25 242 795	21 239 637
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>67 346 652</b>	<b>54 510 603</b>
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	216 421	27 691 791
<b>Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>216 421</b>	<b>27 691 791</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</b>	<b>67 563 073</b>	<b>82 202 394</b>

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

Анализ по валютам и срокам погашения торговых ценных бумаг и торговых ценные бумаг, переданных без прекращения признания, приведен в Примечании 18. Информация о бумагах, выпущенных связанными сторонами и находящимися в собственности Группы, раскрыта в Примечании 21.

**7 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 178 293 743	1 261 727 825
Кредиты малым и средним предприятиям	33 766 731	36 514 851
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	21 101 334	30 006 128
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>1 233 161 808</b>	<b>1 328 248 804</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам	(153 831 798)	(139 972 366)
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>1 079 330 010</b>	<b>1 188 276 438</b>
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	176 358 831	198 753 755
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	9 580 108	10 875 403
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	44 930 743	56 919 859
Кредиты физическим лицам - автокредитование	4 918 840	3 417 352
<b>Кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>235 788 522</b>	<b>269 966 369</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам	(16 422 149)	(14 849 248)
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>219 366 373</b>	<b>255 117 121</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 298 696 383</b>	<b>1 443 393 559</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	136 079 485	2 372 769	1 520 112	10 719 836	110 165	3 983 982	35 265	154 821 614
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	19 948 490	1 404 669	(189 550)	9 985 082	320 909	4 164 742	55 853	35 690 195
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(5 756 375)	-	-	(8 714 010)	(166 497)	(4 060 926)	(1 857)	(18 699 665)
Курсовая разница	(1 468 287)	(79 515)	-	(1 259)	(303)	(6 374)	(2 459)	(1 558 197)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	148 803 313	3 697 923	1 330 562	11 989 649	264 274	4 081 424	86 802	170 253 947

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	56 534 753	1 842 047	3 702 012	4 817 623	80 607	2 983 690	21 932	69 982 664
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 661 005	(785 042)	(2 669 949)	7 804 569	22 073	4 003 614	14 378	10 050 648
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(15 272)	(28 143)	-	(4 284 627)	-	(2 845 198)	(13 512)	(7 186 752)
Курсовая разница	(108 336)	(905)	-	-	(2)	(6 348)	-	(115 591)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	58 072 150	1 027 957	1 032 063	8 337 565	102 678	4 135 758	22 798	72 730 969

Резерв под обесценение за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2015 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период 2015 года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 129 706 тысяч рублей (за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2014 года: 1 283 223 тысяч рублей). Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	235 788 522	16.1%	269 966 369	16.9%
Коммерческая недвижимость	147 003 364	10.0%	157 848 322	9.9%
Торговля и коммерция	121 392 304	8.3%	167 456 095	10.5%
Финансовые и инвестиционные компании	103 936 226	7.1%	140 985 999	8.8%
Нефтяная промышленность	102 882 644	7.0%	90 410 871	5.7%
Военный сектор	89 107 733	6.1%	90 070 905	5.6%
Добыча и обработка алмазов	78 971 561	5.4%	78 841 328	4.9%
Средства массовой информации и телекоммуникации	68 462 955	4.7%	74 277 034	4.6%
Строительство	57 107 308	3.9%	69 821 481	4.4%
Пищевая промышленность	55 038 384	3.7%	53 258 150	3.3%
Цветная металлургия	53 672 729	3.7%	41 983 296	2.6%
Угольная промышленность	53 207 490	3.6%	57 706 575	3.6%
Энергетика	52 446 542	3.6%	58 523 111	3.7%
Химия и нефтехимия	49 359 933	3.4%	44 458 049	2.8%
Черная металлургия	47 455 270	3.2%	24 247 264	1.5%
Атомная промышленность	31 314 912	2.1%	34 137 848	2.1%
Сельское хозяйство	27 447 385	1.9%	29 122 204	1.8%
Машиностроение и металлообработка	25 178 531	1.7%	31 664 477	2.0%
Железнодорожный транспорт	18 202 547	1.2%	20 148 829	1.3%
Авиационный транспорт	16 261 971	1.1%	26 951 034	1.7%
Газовая промышленность	10 898 850	0.7%	5 055 364	0.3%
Водный транспорт	2 605 501	0.2%	3 297 187	0.2%
Автотранспорт	1 781 324	0.1%	7 853 761	0.5%
Лесная промышленность	-	0.0%	16 012	0.1%
Прочие	19 426 344	1.2%	20 113 608	1.2%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 468 950 330</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 598 215 173</b>	<b>100.0%</b>

На 30 июня 2015 года кредиты и авансы клиентам в сумме 79 499 320 тысяч рублей (2014 г.: 184 694 711 тысяч рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2015 года**

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные кредиты	1 008 115 038	22 164 180	21 101 334	151 423 820	8 353 277	38 764 213	4 607 840	1 254 529 702
Просроченные, но необесцененные кредиты	15 066 279	545 416	-	7 184 820	241 862	2 275 046	183 486	25 496 909
Индивидуально определенные как обесцененные								
- текущие	59 486 910	6 770 475	-	7 867 606	504 733	380 857	32 319	75 042 900
- просроченные	95 625 516	4 286 660	-	9 882 585	480 236	3 510 627	95 195	113 880 819
Итого индивидуально обесцененных	155 112 426	11 057 135	-	17 750 191	984 969	3 891 484	127 514	188 923 719
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 178 293 743	33 766 731	21 101 334	176 358 831	9 580 108	44 930 743	4 918 840	1 468 950 330
Резерв под обесценение	(148 803 313)	(3 697 923)	(1 330 562)	(11 989 649)	(264 274)	(4 081 424)	(86 802)	(170 253 947)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 029 490 430	30 068 808	19 770 772	164 369 182	9 315 834	40 849 319	4 832 038	1 298 696 383

Группа создала портфельные резервы под убытки от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была определена их связь с конкретным кредитом. Политика Группы заключается в отнесении каждого корпоративного кредита к категории «текущего, но не обесцененного», пока не будет выявлено конкретное объективное свидетельство обесценения кредита.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные кредиты	1 151 451 374	33 407 101	30 006 128	184 597 448	10 333 194	51 545 748	3 354 667	1 464 695 660
Просроченные, но необесцененные кредиты	11 444 940	228 076	-	5 056 965	236 855	1 926 073	51 005	18 943 914
Индивидуально определенные как обесцененные								
- текущие	46 104 121	794 394	-	533 102	36 228	11 671	6 574	47 486 090
- просроченные	52 727 390	2 085 280	-	8 566 240	269 126	3 436 367	5 106	67 089 509
Индивидуально определенные как обесцененные кредиты								
	98 831 511	2 879 674	-	9 099 342	305 354	3 448 038	11 680	114 575 599
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 261 727 825	36 514 851	30 006 128	198 753 755	10 875 403	56 919 859	3 417 352	1 598 215 173
Резерв под обесценение	(136 079 485)	(2 372 769)	(1 520 112)	(10 719 836)	(110 165)	(3 983 982)	(35 265)	(154 821 614)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 125 648 340	34 142 082	28 486 016	188 033 919	10 765 238	52 935 877	3 382 087	1 443 393 559

Обесцененные кредиты физическим лицам – это кредиты, просроченные более чем на 30 дней. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения, если такое имеется.

Значительные концентрации риска по кредитам и авансам клиентам раскрыты в Примечании 17. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## 8 Инвестиции

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<b>Инвестиции</b>		
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	126 776 295	85 776 613
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	43 695 906	27 509 453
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 853 609	16 796 645
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	700 763	700 654
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	(39 291)	(5 159)
<b>Итого инвестиции</b>	<b>187 987 282</b>	<b>130 778 206</b>
<b>Инвестиции, переданные без прекращения признания</b>		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	22 848 019	42 141 003
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	449 995	18 399 388
<b>Итого инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>23 298 014</b>	<b>60 540 391</b>
<b>Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>211 285 296</b>	<b>191 318 597</b>

Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа ЦБ РФ. ЦБ РФ имеет право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	-	5 159	5 159
Резерв под обесценение / (восстановление резерва)	39 291	(5 159)	34 132
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года	39 291	-	39 291

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, не создавался.

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

## 9 Средства клиентов

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	195 477 514	190 996 588
- Срочные вклады	294 449 066	267 269 132
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	284 978 227	277 428 868
- Срочные вклады	397 017 433	411 462 613
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 367 612	7 136 534
- Срочные вклады	30 568 776	29 759 992
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 206 858 628</b>	<b>1 184 053 727</b>

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в Примечании 17. Анализ по структуре валют и срокам до погашения средств клиентов раскрыт в Примечании 18. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

## 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Долговые обязательства с номиналом в рублях	64 520 266	60 952 695
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	54 101 380	56 221 534
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	52 411 505	54 948 707
Векселя	15 548 671	49 568 427
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	10 134 120	10 129 192
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	-	32 406 306
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>196 715 942</b>	<b>264 226 861</b>

**Долговые обязательства с номиналом в рублях.** Информация на 30 июня 2015 года о долговых обязательствах с номиналом в рублях, выпущенных Группой, представлена ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Амортизированная стоимость на 30 июня 2015 года	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
8-фев-2011	2-фев-2016	-	2 509 949	8.00%	8.17%
9-дек-2011	2-дек-2016	-	3 261 882	8.25%	8.43%
31-авг-2012	31-авг-2015	-	5 136 822	8.25%	8.43%
28-сен-2012	28-сен-2015	-	7 773 582	8.25%	8.43%
26-фев-2013	26-фев-2016	-	5 145 610	8.65%	8.85%
20-авг-2013	20-авг-2016	-	5 147 364	8.35%	8.53%
24-окт-2013	24-окт-2016	-	10 148 494	8.25%	8.43%
11-июн-2014	11-июн-2017	11-июн-2016	5 023 750	9.75%	10.00%
30-июн-2014	30-июн-2017	-	4 998 933	10.25%	10.52%
18-сен-2014	30-авг-2029	19-сен-2016	5 160 884	11.65%	11.99%
18-сен-2014	30-авг-2029	18-сен-2017	5 165 024	11.95%	12.31%
2-дек-2014	13-ноя-2029	2-июн-2016	5 047 972	13.25%	13.70%



**Долговые обязательства.** 24 сентября 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7.875%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 161 тысячу долларов США или эквивалент 30 884 079 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.11% годовых. На 30 июня 2015 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 2 492 892 тысяч рублей по амортизированной стоимости (31 декабря 2014 г.: 1 122 470 тысяч рублей).

28 апреля 2011 г. Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 г. и процентной ставкой 7.75% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 646 тысяч долларов США или эквивалент 27 621 446 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.94% годовых. На 30 июня 2015 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 3 705 934 тысяч рублей по амортизированной стоимости (31 декабря 2014 г.: 1 921 340 тысяч рублей).

26 апреля 2013 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 апреля 2016 года и процентной ставкой 8.63%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 947 992 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.01% годовых.

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

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

## 11 Синдицированные и прочие кредиты

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	16 556 196	15 543 085
<b>Итого синдицированных и прочих кредитов</b>	<b>16 556 196</b>	<b>15 543 085</b>

В сентябре 2014 года Агентство по страхованию вкладов предоставило ПАО «Балтийский Банк» кредит в размере 57 400 000 тысяч рублей с процентной ставкой 0,51% годовых со сроком погашения в 2024 году (за исключением того, что предусмотрены досрочные частичные погашения в случае восстановления определенных проблемных активов Балтийского Банка). Кредит был отражен Группой в дату приобретения Балтийского Банка по его справедливой стоимости 15 564 206 тысяч рублей, рассчитанной посредством дисконтирования будущих денежных потоков по процентной ставке 15,65% годовых.

Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов раскрыта в Примечании 20.

## 12 Субординированные кредиты

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	37 197 568	40 596 016
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	26 696 899	26 526 635
Субординированный кредит со сроком погашения в 2020 году	14 266 573	14 134 853
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	13 677 670	14 130 621
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 843 733	9 792 597
<b>Итого субординированных кредитов</b>	<b>101 682 443</b>	<b>105 180 722</b>

В 2008 году с целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам.

29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% в год с ежеквартальными платежами до срока погашения 25 декабря 2019 года, впоследствии 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного кредита в сумме 230 977 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный кредит на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.5 % годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 30 июня 2015 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 5 156 073 тысячи рублей (31 декабря 2014: 2 322 387 тысяч рублей).

18 ноября 2014 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 250 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 9.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев с 18 февраля 2015 года до 18 февраля 2020 года и если держатели бумаг не воспользуются офертой, то процентная ставка будет установлена в размере ставки Казначейства США плюс 7.847% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до даты погашения 18 февраля 2025 года. Поступления от выпуска за вычетом

расходов по сделке составили 248 469 тысяч долларов США или эквивалент 11 760 778 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.90% годовых.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8.64% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую совокупную ставку Казначейства США плюс 5.46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имела право досрочно погасить по номиналу этот субординированный кредит 22 февраля 2012 года. Группа не воспользовалась этим правом. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9.0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 3 314 528 тысяч рублей (31 декабря 2014: 3 082 616 тысяч рублей).

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов раскрыта в Примечании 20.

### **13 Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2015 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2014 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

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

В декабре 2014 года Группа объявила дивиденды в сумме 4 537 002 тысячи рублей. На 31 декабря 2014 года дивиденды были полностью выплачены.

**14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	60 129 393	41 061 213
Кредиты и авансы физическим лицам	28 649 106	25 082 213
Средства в других банках	3 733 008	1 250 323
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	2 584 844	4 142 014
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	2 106 815	39 217
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 819	1 354 004
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>98 222 985</b>	<b>72 928 984</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные счета физических лиц	17 824 878	5 220 342
Срочные депозиты юридических лиц	14 740 586	8 599 950
Средства других банков	9 345 782	4 486 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 185 054	6 917 204
Субординированные кредиты	4 279 687	2 761 980
Текущие клиентские счета	3 705 232	2 429 389
Синдицированные и прочие кредиты	1 159 080	115 146
Прочие	2 574	1 817
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>60 242 873</b>	<b>30 532 400</b>
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	1 127 924	736 733
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>36 852 188</b>	<b>41 659 851</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4 869 348	1 859 081
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 357 003	2 831 504
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>6 226 351</b>	<b>4 690 585</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**16 Сегментный анализ**

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

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

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

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

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>				
<b>Доходы сегментов</b>				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	54 582 135	25 125 110	6 931 065	86 638 310
Комиссионные доходы	6 514 149	14 765 405	434 277	21 713 831
Прочие операционные доходы	6 808 901	434 611	-	7 243 512
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>67 905 185</b>	<b>40 325 126</b>	<b>7 365 342</b>	<b>115 595 653</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	23 808 691	29 760 864	95 234 765	148 804 320
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>91 713 876</b>	<b>70 085 990</b>	<b>102 600 107</b>	<b>264 399 973</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(45 034 174)	(18 634 830)	(91 621 250)	(155 290 254)
Процентные расходы	(15 836 633)	(17 420 296)	(19 531 847)	(52 788 776)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 128 930)	(23 056 452)	-	(29 185 382)
Комиссионные расходы	(382 500)	(5 928 744)	(63 750)	(6 374 994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	2 161 411	-	(5 005 373)	(2 843 962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 801 858	(249 054)	3 673 547	6 226 351
Прочие резервы	310 912	(855 008)	932 736	388 640
Операционные расходы	(5 040 647)	(9 043 513)	(741 271)	(14 825 431)
Распределенные операционные расходы	(3 510 343)	(3 581 983)	(71 640)	(7 163 966)
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>21 054 830</b>	<b>(8 683 890)</b>	<b>(9 828 741)</b>	<b>2 542 199</b>
<b>30 июня 2015 года (неаудированные данные)</b>				
Активы сегментов	1 101 960 692	178 696 328	208 479 050	1 489 136 070
Обязательства сегментов	439 968 314	525 123 472	454 160 840	1 419 252 626

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и по состоянию на 31 декабря 2014 год:

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(неаудированные данные) – 30 июня 2015 года**

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)</b>				
<b>Доходы сегментов</b>				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	42 180 078	23 811 334	2 040 972	68 032 384
Комиссионные доходы	4 462 525	13 030 573	357 002	17 850 100
Прочие операционные доходы	1 073 644	93 360	-	1 167 004
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>47 716 247</b>	<b>36 935 267</b>	<b>2 397 974</b>	<b>87 049 488</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	12 732 209	11 983 255	50 179 882	74 895 346
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>60 448 456</b>	<b>48 918 522</b>	<b>52 577 856</b>	<b>161 944 834</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(12 582 552)	(9 592 853)	(52 350 004)	(74 525 409)
Процентные расходы	(12 279 081)	(6 926 661)	(12 279 080)	(31 484 822)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 138 957)	(4 708 436)	-	(7 847 393)
Комиссионные расходы	(455 780)	(3 965 285)	(136 734)	(4 557 799)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(2 177 420)	-	(846 775)	(3 024 195)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(6 332 290)	(1 031 929)	12 054 804	4 690 585
Прочие резервы	(2 067 745)	-	-	(2 067 745)
Операционные расходы	(4 614 453)	(9 089 075)	(279 664)	(13 983 192)
Распределенные операционные расходы	(3 356 336)	(4 214 933)	(234 163)	(7 805 432)
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>13 443 842</b>	<b>9 389 350</b>	<b>(1 493 760)</b>	<b>21 339 432</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>				
Активы сегментов	1 143 571 216	215 455 446	298 322 926	1 657 349 588
Обязательства сегментов	454 156 419	470 376 291	697 454 502	1 621 987 212

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за год</b>	<b>2 542 199</b>	<b>21 339 432</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	-	437 198
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	(456 271)	1 485 753
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(277 620)	(269 045)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	470 828
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения за год</b>	<b>1 808 308</b>	<b>23 464 166</b>

**17 Значительные концентрации рисков**

По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских счетах и расчетных счетах, и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 29 670 449 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 101 100 709 тысяч рублей), или 83.8% (31 декабря 2014 г.: 75.4%) от суммы на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

На 30 июня 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 124 061 655 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 176 533 832 тысяч рублей), или 89.0% (31 декабря 2014 г.: 83.1%) от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2015 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 410 908 984 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 423 862 428 тысяч рублей), или 28.0% (31 декабря 2014 г.: 26.5%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 30 июня 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 146 499 605 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 413 960 151 тысяч рублей), или 89.0% (31 декабря 2014 г.: 91.1%) от общей суммы средств других банков.

На 30 июня 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 176 960 694 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 205 761 639 тысяч рублей), или 14.7% (31 декабря 2014 г.: 17.4%) от общей суммы средств клиентов.

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 21.



**18 Управление финансовыми рисками**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, по сравнению с 2014 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	30 076 546	74 590 030	46 144 160	5 046 265	-	155 857 001
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	13 869 478	-	-	-	13 869 478
Торговые ценные бумаги	18 377 410	22 541 521	1 184 926	25 242 795	-	67 346 652
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	216 421	-	-	-	-	216 421
Средства в других банках	67 114 827	67 656 245	8 272 839	27 706	-	143 071 617
Кредиты и авансы клиентам	541 841 336	681 013 635	43 139 185	32 702 227	-	1 298 696 383
Инвестиции	115 810 553	17 988 005	31 931 086	4 703 266	17 554 372	187 987 282
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	23 298 014	-	-	-	23 298 014
Прочие финансовые активы	52 026 552	13 504 473	5 691 276	6 011 065	-	77 233 366
Прочие активы	-	2 981 810	26 000	185 880	464 744	3 658 434
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	36 754 746	36 754 746
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 021 671	7 021 671
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 642	13 642
<b>Итого активов</b>	<b>825 463 645</b>	<b>917 443 211</b>	<b>136 389 472</b>	<b>73 919 204</b>	<b>63 744 584</b>	<b>2 016 960 116</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	115 618 495	57 427 121	14 389 150	1 535 520	-	188 970 286
Средства клиентов	356 378 683	691 064 358	128 619 907	30 795 680	-	1 206 858 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 295 913	85 401 267	113 766	904 996	-	196 715 942
Синдицированные и прочие кредиты	-	16 556 196	-	-	-	16 556 196
Субординированные кредиты	65 141 811	36 540 632	-	-	-	101 682 443
Прочие финансовые обязательства	43 924 938	25 805 284	4 365 278	352 902	-	74 448 402
Прочие обязательства	47 848	5 752 819	89 433	193 142	-	6 083 242
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 172	-	43 857	-	47 029
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 339 503	6 339 503
<b>Итого обязательств</b>	<b>691 407 688</b>	<b>918 550 849</b>	<b>147 577 534</b>	<b>33 826 097</b>	<b>6 339 503</b>	<b>1 797 701 671</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>134 055 957</b>	<b>(1 107 638)</b>	<b>(11 188 062)</b>	<b>40 093 107</b>	<b>57 405 081</b>	<b>219 258 445</b>
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>147 743 186</b>	<b>(12 874 946)</b>	<b>(12 526 496)</b>	<b>37 962 013</b>	<b>57 405 081</b>	<b>217 708 838</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>(29 511 830)</b>	<b>30 891 179</b>	<b>(362 352)</b>	<b>532 610</b>	<b>-</b>	<b>1 549 607</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 30 июня 2015 года</b>	<b>118 231 356</b>	<b>18 016 233</b>	<b>(12 888 848)</b>	<b>38 494 623</b>	<b>57 405 081</b>	<b>219 258 445</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(138 371 150)</b>	<b>253 136 340</b>	<b>4 469 880</b>	<b>43 291 868</b>	<b>54 113 559</b>	<b>216 640 497</b>

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

(в тысячах рублей)	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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	155 857 001	-	-	-	-	155 857 001
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 869 478	-	-	-	-	13 869 478
Торговые ценные бумаги	67 346 652	-	-	-	-	67 346 652
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	216 421	-	-	-	216 421
Средства в других банках	125 568 396	9 005 852	-	8 497 369	-	143 071 617
Кредиты и авансы клиентам	473 432 877	162 463 952	184 392 693	478 406 861	-	1 298 696 383
Инвестиции	-	1 104 664	6 711 876	162 616 370	17 554 372	187 987 282
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	449 995	-	22 848 019	-	23 298 014
Прочие финансовые активы	42 259 810	12 096 562	4 530 698	18 346 296	-	77 233 366
Прочие активы	3 193 691	-	-	-	464 743	3 658 434
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	36 754 746	36 754 746
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	7 021 671	-	-	-	7 021 671
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 642	13 642
<b>Итого активов</b>	<b>881 527 905</b>	<b>192 359 117</b>	<b>195 635 267</b>	<b>690 714 915</b>	<b>56 722 912</b>	<b>2 016 960 116</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	76 630 571	30 973 339	79 753 126	1 613 250	-	188 970 286
Средства клиентов	349 772 186	291 638 193	180 058 394	385 389 855	-	1 206 858 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 557	19 804 007	31 234 139	145 665 239	-	196 715 942
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	16 556 196	-	16 556 196
Субординированные кредиты	-	3 131 788	3 683 512	94 867 143	-	101 682 443
Прочие финансовые обязательства	53 429 854	11 572 094	3 865 092	5 581 362	-	74 448 402
Прочие обязательства	6 035 259	47 983	-	-	-	6 083 242
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	47 029	-	-	-	47 029
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 339 503	6 339 503
<b>Итого обязательств</b>	<b>485 880 427</b>	<b>357 214 433</b>	<b>298 594 263</b>	<b>649 673 045</b>	<b>6 339 503</b>	<b>1 797 701 671</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)</b>						
	395 647 478	(164 855 316)	(102 958 996)	41 041 870	50 383 409	219 258 445
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года</b>						
	395 647 478	230 792 162	127 833 166	168 875 036	219 258 445	
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>						
	28 661 094	(32 319 005)	(228 905 582)	162 464 628	216 640 497	

## 19 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены. Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 2015 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В 2014 году 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. С 2015 года доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие компании контролируются 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 2015 и 31 декабря 2014 года у Группы не существует прочих существенных 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, признанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	593 575 422	751 953 401
Импортные аккредитивы	18 217 125	19 326 175
Финансовые гарантии	9 009 211	31 430 852
Экспортные аккредитивы	3 402 833	5 117 674
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>624 204 591</b>	<b>807 828 102</b>
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	97 098 543	124 368 296
Резерв по обязательствам кредитного характера	(9 576 507)	(10 787 088)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств</b>	<b>711 726 627</b>	<b>921 409 310</b>

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	10 787 088	1 608 643
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(1 066 714)	2 146 980
Курсовая разница	(143 867)	43 116
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня</b>	<b>9 576 507</b>	<b>3 798 739</b>

**Соблюдение особых условий.** В соответствии с соглашениями о привлечении долгосрочного финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимыми условиями являются:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и в течение 2014 года.

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

### Регулярные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)			31 декабря 2014 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	60 828 834	6 517 818	-	53 935 753	574 850	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	64 228	152 193	-	26 864 685	827 106	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	122 583 116	4 193 179	-	78 269 199	7 507 414	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	95 637	354 358	-	14 953 514	3 445 874	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	158	16 853 451	-	175	16 796 470
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	700 763	-	-	700 654
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	986 044	-	-	2 015 922	-
Валютные форвардные контракты	-	34 011 527	-	-	94 319 823	-
Прочие производные финансовые инструменты	259 467	23 033 060	-	3 312 322	31 247 457	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 449 983	-	-	9 442 544	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
Здания	-	-	20 794 066	-	-	20 433 927
Инвестиционное имущество	-	-	2 821 556	-	-	2 844 375
<b>ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>183 831 282</b>	<b>76 698 320</b>	<b>38 348 280</b>	<b>177 335 473</b>	<b>149 381 165</b>	<b>40 775 426</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Прочие финансовые обязательства	1 050 233	54 280 363	-	815 886	157 399 021	-
- Валютные форвардные контракты	-	38 277 710	-	-	126 982 833	-
- Прочие производные финансовые инструменты	1 050 233	15 795 608	-	815 886	19 629 100	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	207 045	-	-	10 787 088	-
<b>ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 050 233</b>	<b>54 280 363</b>	<b>-</b>	<b>815 886</b>	<b>157 399 021</b>	<b>-</b>

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

**Уровень 2.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (LIBOR, EURIBOR, Mosprime, курсы Банка России). Справедливая стоимость ценных бумаг с незначительными объемами торгов определялась на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе ставок LIBOR и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

**Уровень 3.** Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и, отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов.

Здания были оценены по справедливой стоимости. Оценка основывается на отчете за декабрь 2014 года независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2015 года:

	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	16 796 470	700 654
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	763
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	82 031	-
Приобретения	-	-
Выбытия	( 25 050)	( 654)
Справедливая стоимость на 30 июня 2015 года	16 853 451	700 763
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2015 года	-	763
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2015 года	82 031	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2014 года:

(в тысячах рублей)	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2014 года	12 815 343	712 520
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	-	(28 647)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(444 939)	-
Выбытия	(2 981 974)	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2014 года	9 388 430	683 873
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2014 года	-	(28 647)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период для активов, удерживаемых на 30 июня 2014 года	(444 939)	-

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

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их балансовой стоимости за исключением кредитов физическим лицам, справедливая стоимость которых составила 219 241 197 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 254 515 152 тысяч рублей).

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

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

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

**Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

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

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



**21 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной 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 2015 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2015 года:

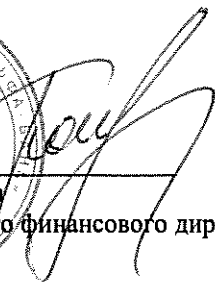
	30 июня 2015 года (неаудированные данные)/Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		
	ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	517 303
Торговые ценные бумаги	-	-	2 070 200
Средства в других банках	-	-	13 194 351
Кредиты и авансы клиентам	-	143 392	3 456 797
Инвестиции	-	-	17 404 321
Прочие финансовые активы	-	1 056	3 584 219
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	761 242
Средства клиентов	-	712 092	19 205 605
Субординированные кредиты	-	-	65 141 811
Прочие финансовые обязательства	-	14	10 146 372
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы	-	1 901	540 711
Процентные расходы	-	(7 797)	(906 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(5 012 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(940)	(4 800 050)
Комиссионные доходы	-	1 762	83 256
Комиссионные расходы	-	-	(940 705)
Дивиденды полученные	-	-	73 201
Прочие операционные доходы	-	-	9 924
Операционные расходы	-	(670 313)	(138 337)
<b>Условные обязательства</b>			
Гарантии выданные	-	-	164 054
Импортные аккредитивы	-	-	2 149 618
Неиспользованные кредитные линии	-	77 500	27 217 728

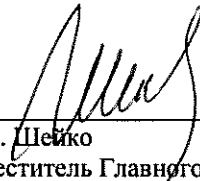
Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2014 года:

	31 декабря 2014 года / Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 932
Торговые ценные бумаги	-	-	2 077 091
Средства в других банках	-	-	16 291 655
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 819 283
Инвестиции	-	-	17 318 313
Прочие финансовые активы	-	707	3 262 164
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	608 420
Средства клиентов	-	686 658	65 337 035
Субординированные кредиты	-	-	68 861 490
Прочие финансовые обязательства	-	55	9 565 283
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы	-	1 063	2 720 020
Процентные расходы	-	(532)	(1 448 379)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 298 021)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	69	(204 241)
Комиссионные доходы	-	2 029	2 794 784
Комиссионные расходы	-	-	(480 290)
Дивиденды полученные	-	-	9 020
Прочие операционные доходы	-	4	(3 614)
Операционные расходы	-	(653 237)	(220 785)
<b>Условные обязательства</b>			
Гарантии выданные	-	-	158 617
Импортные аккредитивы	-	-	2 875 355
Неиспользованные кредитные линии	-	117 262	28 200 269

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

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Компенсация ключевому руководству	662 804	650 780

28 августа 2015 года  
  
 М.И. Попова  
 И.о. Главного финансового директора

  
 М.В. Шейко  
 Заместитель Главного бухгалтера