

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

**Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
и его дочерних компаний**

за период с 1 января по 31 марта 2015 г.

Май 2015 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности	13
4. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	13
5. Переклассификации	15
6. Денежные средства и краткосрочные активы	15
7. Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8. Производные финансовые инструменты	18
9. Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"	19
10. Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	20
11. Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	21
12. Инвестиционные финансовые активы	25
13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	26
14. Группы выбытия, предназначенные для продажи	26
15. Средства банков	26
16. Средства клиентов	27
17. Прочие заемные средства	27
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
19. Прочие фонды	29
20. Процентные доходы и расходы	29
21. Комиссионные доходы и расходы	30
22. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
23. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	30
24. (Расходы)/доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	31
25. Выручка от прочей небанковской деятельности	31
26. Расходы на содержание персонала и административные расходы	31
27. Резервы под обесценение прочих активов и резервы по судебным искам	32
28. Выплаты, основанные на акциях	32
29. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	33
30. Налог на прибыль	33
31. Условные и договорные обязательства	34
32. Сегментный анализ	36
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
34. Операции со связанными сторонами	50
35. Управление капиталом и достаточность капитала	52
36. Объединение бизнеса	53
37. События после отчетной даты	53

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному совету и акционерам
Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2015 г., а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство Группы несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2015 г. и за период с 1 января по 31 марта 2015 г. включительно, не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 мая 2015 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 августа 2012 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банк ВТБ
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2015 года
 (в миллиардах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2015 г. (непроауд.)	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	6	674,8	695,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		88,7	85,5
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	291,1	275,0
Производные финансовые активы	8	351,1	407,0
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"	9	87,5	184,0
Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	10	1 451,4	814,5
- Средства в банках		1 345,0	740,3
- Средства в банках, заложенные по договорам "репо"		106,4	74,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	11	8 259,7	8 537,3
- Кредиты и авансы клиентам		7 830,8	8 074,7
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"		428,9	462,6
Инвестиционные финансовые активы	12	154,4	132,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	13	98,8	96,3
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	14	11,5	11,1
Земля и основные средства		256,4	246,9
Инвестиционная недвижимость		218,5	192,3
Гудвил и прочие нематериальные активы		162,2	161,8
Отложенный актив по налогу на прибыль		65,6	66,9
Прочие активы		267,2	284,8
Итого активы		12 438,9	12 190,8
Обязательства			
Средства банков	15	736,8	733,2
Средства клиентов	16	6 450,5	5 669,4
Производные финансовые обязательства	8	348,6	397,8
Прочие заемные средства	17	2 386,1	2 729,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	795,6	921,4
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	14	7,2	4,7
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		27,8	26,6
Прочие обязательства		300,5	312,3
Итого обязательства до субординированной задолженности		11 053,1	10 794,6
Субординированная задолженность		272,0	265,2
Итого обязательства		11 325,1	11 059,8
Собственные средства			
Уставный капитал		352,1	352,1
Эмиссионный доход		433,8	433,8
Бессрочные ноты участия в кредите		131,5	126,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(6,9)	(6,7)
Прочие фонды	19	39,6	42,8
Нераспределенная прибыль		150,5	169,3
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 100,6	1 117,9
Неконтрольные доли участия		13,2	13,1
Итого собственные средства		1 113,8	1 131,0
Итого обязательства и собственные средства		12 438,9	12 190,8

Утверждено к выпуску и подписано 18 мая 2015 года.

А.Л. Костин

Президент – Председатель Правления

Герберт Моос

Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания 1-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано)**
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	20	272,2	188,2
Процентные расходы	20	(226,1)	(98,3)
Чистые процентные доходы		46,1	89,9
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	10, 11	(48,4)	(47,6)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение		(2,3)	42,3
Чистые комиссионные доходы	21	15,4	14,3
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	16,5	(4,4)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(0,3)	0,5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	23	17,7	(8,2)
(Расходы)/доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	24	(0,9)	0,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		1,5	0,6
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		–	9,0
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств		–	(1,0)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	27, 31	(0,5)	(0,4)
Прочие операционные доходы		4,4	3,1
Непроцентные доходы/(расходы)		38,4	(0,7)
Заработанные страховые премии, нетто		10,6	11,4
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		(9,5)	(7,8)
Выручка от прочей небанковской деятельности	25	(3,7)	7,2
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности		(8,3)	(9,5)
Выручка за вычетом расходов от небанковской деятельности		(10,9)	1,3
Обесценение гудвила		–	(0,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	26	(59,2)	(52,8)
Непроцентные расходы		(59,2)	(53,3)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(18,6)	3,9
Экономия/(расход) по налогу на прибыль		1,3	(5,4)
Чистый убыток после налогообложения		(17,3)	(1,5)
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		(1,0)	1,9
Чистый (убыток)/прибыль		(18,3)	0,4
Чистый (убыток)/прибыль, приходящийся на:			
Аktionеров материнского банка		(14,3)	2,4
Неконтрольные доли участия		(4,0)	(2,0)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	29	(0,00112)	0,00019
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	29	(0,00104)	0,00004

Примечания с 1 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся****31 марта 2015 года (непроаудировано)***(в миллиардах российских рублей)*

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта	
	2015 г.	2014 г.
Чистая прибыль	(18,3)	0,4
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	5,7	(4,5)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,3)	1,0
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,4	(0,1)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(9,0)	6,7
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого</i>	<i>(3,2)</i>	<i>3,1</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,1	–
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого</i>	<i>0,1</i>	<i>–</i>
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(3,1)	3,1
Совокупный доход, итого	(21,4)	3,5
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	(17,3)	4,9
Неконтрольные доли участия	(4,1)	(1,4)

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано)**
(в миллиардах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта	
Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	276,2	180,7
Проценты выплаченные	(198,6)	(83,0)
Полученные доходы по операциям с финансовыми активами, переоцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	12,5
Полученные доходы от прекращения обязательства	—	0,3
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой	20,4	8,4
Комиссии полученные	21,1	19,0
Комиссии выплаченные	(5,0)	(3,9)
Прочие операционные доходы полученные	4,2	2,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(72,3)	(55,0)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	9,5	11,4
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(8,6)	(11,1)
Полученные страховые премии, нетто	16,4	17,4
Страховые выплаты, нетто	(10,2)	(7,3)
Уплаченный налог на прибыль	(9,4)	(5,8)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	43,7	86,0
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(3,6)	(5,2)
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,1)	0,5
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	2,0	(26,2)
Чистое уменьшение непроемчивых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,2	20,4
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках	(631,2)	96,8
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов клиентам	287,3	(353,4)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов	15,7	(25,2)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(1,8)	(83,2)
Чистое увеличение средств клиентов	757,6	576,7
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	3,9	3,0
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(44,0)	19,8
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		
	515,7	310,0
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	0,1	—
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66,3	36,8
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(59,6)	(121,7)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	35 —	0,2
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	35 —	(3,7)
Приобретение и вносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	(0,7)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	—	4,0
Поступления от распределения прибыли акционерам ассоциированных компаний	—	1,4
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(15,0)	—
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0,2	—
Приобретение земли и основных средств	(15,3)	(11,5)
Поступления от реализации земли и основных средств	0,3	1,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(2,6)	(9,5)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	0,9	1,2
Приобретение нематериальных активов	(2,4)	(1,6)
Поступления от реализации нематериальных активов	—	0,1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
	(27,1)	(103,8)

Примечания с 1 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк ВТБ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано) (продолжение)
(в миллиардах российских рублей)

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		0,1	0,9
Погашение внутренних облигаций		(22,8)	(5,8)
Выкуп внутренних облигаций		(1,7)	(7,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		1,0	3,9
Поступления от эмиссии еврооблигаций		–	0,1
Погашение еврооблигаций		(134,0)	(17,5)
Выкуп еврооблигаций		(14,5)	(6,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		8,4	–
Поступления от синдицированных кредитов		–	0,4
Погашение синдицированных кредитов		(1,3)	(0,2)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		3 215,2	1 060,9
Погашение прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		(3 554,8)	(1 050,8)
Погашение субординированной задолженности		–	(4,3)
Выкуп субординированной задолженности		(2,3)	(0,9)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		1,2	0,6
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		2,4	4,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,2)	(4,3)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(0,4)	(0,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		–	0,5
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(505,7)	(26,7)
Влияние изменений в валютных курсах на денежные средства и их эквиваленты			
		(1,4)	18,7
Влияние гиперинфляции			
		–	(0,3)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(18,5)	197,9
На начало периода	6	687,7	348,6
На конец периода	6	669,2	546,5

Примечания с 1 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк ВТБ**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано)**
(в миллиардах российских рублей)

Приходится на акционеров материнского банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 19)	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собственные средства
На 1 января 2014 г.	138,1	433,8	73,6	(3,6)	35,6	262,0	939,5	7,6	947,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,6	—	—	0,6	—	0,6
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	(0,1)	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	2,4	2,4	(2,0)	0,4
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	2,4	0,1	2,5	0,6	3,1
Совокупный доход за период, итого	—	—	—	—	2,4	2,5	4,9	(1,4)	3,5
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,5)	0,5	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,2)	(0,2)	—	(0,2)
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	0,2	0,2	—	0,2
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	6,7	—	—	(6,7)	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	1,3	1,3	—	1,3
На 31 марта 2014 г.	138,1	433,8	80,3	(3,1)	37,5	259,6	946,2	6,2	952,4
На 1 января 2015 г.	352,1	433,8	126,6	(6,7)	42,8	169,3	1 117,9	13,1	1 131,0
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,2	—	(0,2)	—	—	—
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	(0,4)	—	0,1	(0,3)	—	(0,3)
Убыток за период	—	—	—	—	—	(14,3)	(14,3)	(4,0)	(18,3)
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	(3,1)	0,1	(3,0)	(0,1)	(3,1)
Совокупный доход за период, итого	—	—	—	—	(3,1)	(14,2)	(17,3)	(4,1)	(21,4)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,6)	(0,6)	—	(0,6)
Приобретение дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	3,8	3,8
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	0,4	0,3
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	4,9	—	—	(4,9)	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	1,0	1,0	—	1,0
На 31 марта 2015 г.	352,1	433,8	131,5	(6,9)	39,6	150,5	1 100,6	13,2	1 113,8

Примечания с 1 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Банк ВТБ и его дочерние компании (далее – "Группа") включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также страховые, лизинговые и прочие компании и предприятия, контролируемые Группой.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – "Банк" или "ВТБ"), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был преобразован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с Внешторгбанк на ВТБ. В марте 2007 года Внешторгбанк был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ"). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами. Деятельность ВТБ и других российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах, где находятся эти банки.

29 декабря 2004 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее по тексту – "АСВ"). Все российские дочерние банки Группы (ПАО "Банк ВТБ 24", ОАО "Банк Москвы" и ОАО "Лето-банк") также являются участниками системы обязательного страхования вкладов АСВ. С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

5 октября 2005 года был зарегистрирован новый юридический адрес Банка: Российская Федерация, 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис ВТБ расположен в Москве.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков, имеющих сеть, состоящую из 42 филиалов, в том числе 23 филиалов ВТБ, 9 филиалов ПАО "Банк ВТБ 24" и 10 филиалов ОАО "Банк Москвы", расположенных в крупнейших регионах РФ.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 13 дочерних банков, расположенных в Австрии, Германии, Франции, Великобритании, Сербии, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Украине (2 банка), Грузии и Анголе, и через 3 представительства, расположенные в Италии, Китае и Кыргызской Республике, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и 2 филиала "ВТБ Капитал", Плс в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2015 года (на 31 декабря 2014 года: 60,9%).

На 31 марта 2015 года численность персонала Группы составила 99 234 человека (на 31 декабря 2014 года: 101 072 человека).

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – "Россия"). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В первом квартале 2015 года по макроэкономическим показателям наблюдались следующие изменения:

- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 56,2584 рубля до 58,4643 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых;
- Индекс РТС вырос с 761 до 880 пунктов.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Украина. В 2014 году экономическая и политическая ситуация в Украине существенно ухудшилась, что в результате привело к снижению валового внутреннего продукта, значительному отрицательному салдо в платежном балансе и резкому уменьшению валютных запасов. Кроме того, в период с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 года курс украинской гривны к основным иностранным валютам снизился приблизительно на 49%, и Национальный банк Украины наложил определенные ограничения на операции в иностранной валюте, а также на международные расчеты с рядом контрагентов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные кредитные рейтинги Украины. В настоящее время Украина обсуждает с МВФ возможность расширения программы кредитования, что может потребовать принятия ряда жестких экономических мер. Эти события привели к ухудшению ситуации с ликвидностью и существенному ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредиты предоставляются.

По состоянию на 31 марта 2015 года на долю инвестиций Группы в украинские государственные и муниципальные ценные бумаги и кредитов украинским предприятиям, которые полностью принадлежат государству, или в которых государство имеет контрольный пакет, приходилось менее 0,1% от общей суммы активов Группы. Группа продолжает осуществлять мониторинг ситуации в Украине и принимать необходимые меры с целью минимизации влияния данных рисков. Результаты оценки рисков постоянно пересматриваются с учетом текущей ситуации.

В марте 2015 года Национальный банк Украины повысил ключевую процентную ставку с 19,5% до 30%. Дальнейшее негативное развитие событий в Украине может отрицательно сказаться на результатах деятельности и финансовом положении Группы и ее украинских дочерних компаний. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Другие страны. Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Армении и Грузии, а также в ряде европейских стран (Австрия, Германия, Франция, Великобритания и Сербия) и некоторых других странах. Сложная ситуация в экономике и на финансовых рынках в ряде стран стала причиной падения ВВП или отрицательного темпа его роста, девальвации национальной валюты, сокращения объемов потребления, а также спада инвестиционной активности.

В 1 квартале 2015 года Группа осуществляла деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

В то время как, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основа подготовки отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту – "финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*. Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2015 год. Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за 2014 год. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2014 года.

С января 2015 года Группа классифицирует средства в иностранной дочерней компании или банке и субординированный кредит, выданный такой компании или банку, в составе чистых инвестиций в зарубежное подразделение, поскольку проведение соответствующих расчетов в обозримом будущем не планируется и не ожидается. Прибыли или убытки, возникающие в результате курсовых разниц данных активов, были классифицированы в составе курсовых разниц Группы.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли"), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 31 марта 2015 года основной обменный курс на закрытие, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 58,4643 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 63,3695 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 евро).

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения Группой с 1 января 2015 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников" (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы.

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятия "условие деятельности" и "условие срока службы". Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе "Основания для заключения", что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы.

Ежегодные улучшения МСФО: 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Улучшения МСФО включают изменения в четырех стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе "Основания для заключения", что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете формирования совместных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что исключения из МСФО (IFRS) 3 применяются лишь при учете в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых статей), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

Поправка к МСФО (IAS) 40 разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционную недвижимость и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

5. Переклассификации

Переклассификация производных финансовых инструментов

На 31 марта 2015 года Группа отразила производные финансовые инструменты отдельными строками в консолидированном отчете о финансовом положении. Переклассификация и ее влияние на сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2014 года, указанную в консолидированном отчете о финансовом положении приведены ниже:

	<i>До пересчета</i>	<i>Исправление данных предыдущих периодов</i>	<i>После пересчета</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681,7	(681,7)	–
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	275,0	275,0
Производные финансовые активы	–	407,0	407,0
Прочие активы	285,1	(0,3)	284,8
Производные финансовые обязательства	–	397,8	397,8
Прочие обязательства	710,1	(397,8)	312,3

6. Денежные средств и краткосрочные активы

	<i>На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2014 г.</i>
Наличные средства	153,7	254,8
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	251,9	189,2
Корреспондентские счета в банках		
- России	190,2	75,6
- ОЭСР	69,0	133,6
- других стран	10,0	42,0
Итого денежные средства и краткосрочные активы	674,8	695,2
За вычетом: корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(3,4)	(5,4)
За вычетом: средств с ограниченным правом использования	(2,2)	(2,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	669,2	687,7

7. Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	251,6	235,9
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,5	39,1
Итого непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291,1	275,0

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	122,7	111,9
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	37,4	43,9
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	27,4	32,8
- Российские муниципальные облигации	14,9	14,4
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	4,4	2,3
- Еврооблигации Российской Федерации	0,2	—
- Векселя российских компаний и банков	—	1,3
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>207,0</i>	<i>206,6</i>
<i>Торговые кредитные продукты</i>	<i>21,9</i>	<i>22,2</i>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>22,7</i>	<i>7,1</i>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	251,6	235,9

На 31 марта 2015 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные банками, металлургическими, финансовыми, нефтяными и энергетическими компаниями; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами российских компаний, добывающих драгоценные металлы, а также иностранных страховых и нефтяных компаний.

Переклассификации

В январе 2015 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов и дебиторской задолженности и в состав средств в банках. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, составляла от 9,06% до 18,13%. Группа предполагает возместить оценочные денежные потоки в размере 83,3 миллиарда рублей.

7. Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Информация о переклассифицированных финансовых активах представлена в таблице ниже:

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	
	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в банках
Справедливая стоимость на дату переклассификации	18,1	35,1
Балансовая стоимость на 31 марта	18,4	35,5
Справедливая стоимость на 31 марта	18,5	35,3
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные до даты переклассификации	(0,4)	(0,6)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, если бы активы не были переклассифицированы	(0,1)	0,5
Доходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	0,3	0,6

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги	19,3	17,3
Договоры обратного "репо" до погашения	19,8	19,2
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,4	2,6
Итого долговые ценные бумаги	0,4	2,6
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,5	39,1

На 31 марта 2015 года долевые ценные бумаги представлены в основном ценными бумагами, выпущенными российскими розничными и финансовыми компаниями.

8. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на стандартизированных сроках и условиях.

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2014 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
<i>Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы</i>				
Форварды	16,0	(12,4)	37,6	(14,9)
Фьючерсы	1,4	(2,0)	3,3	(3,8)
Свопы	30,2	(41,8)	35,8	(67,1)
Опционы	34,1	(36,1)	46,7	(50,0)
<i>Контракты с ценными бумагами</i>				
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	11,4	–	13,2	–
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	–	(0,5)	0,1	(1,7)
Опционы	6,3	(5,3)	6,6	(5,6)
Фьючерсные контракты на долговые ценные бумаги	–	(0,1)	–	–
<i>Контракты на процентную ставку</i>				
Процентные свопы в одной валюте	30,2	(28,4)	28,6	(26,3)
Процентные свопы в разных валютах	188,1	(187,8)	197,7	(198,0)
Свопционы	–	–	–	(0,1)
Опционы с фиксированными максимумом и минимумом процентной ставки	0,3	(1,3)	0,4	(1,7)
Соглашение о форвардной ставке	–	–	0,1	–
<i>Контракты на другие основные переменные</i>				
Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	3,2	(15,0)	4,0	(14,0)
Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,5	(1,7)	1,6	(1,2)
Фьючерсы на индексы	0,3	(0,2)	0,2	(0,4)
Опционы на индексы	6,4	(5,5)	7,5	(5,2)
Товарные свопы	–	(0,5)	–	(0,4)
Товарные фьючерсы	2,6	(2,0)	2,6	(2,4)
Товарные опционы	6,9	(1,8)	7,0	(1,4)
Форвардные сделки продажи товаров	–	–	0,3	–
<i>Встроенные деривативы на структурированные инструменты</i>				
Встроенные деривативы на валютные инструменты	12,4	(3,5)	12,4	(1,9)
Встроенные деривативы на кредитный риск	0,6	–	0,8	–
Встроенные деривативы на процентные инструменты	0,1	–	0,2	–
Встроенные деривативы на индексы	–	(0,7)	–	(0,5)
Встроенные деривативы на инструменты фондового рынка	–	(0,3)	–	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	351,0	(346,9)	406,7	(396,9)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
<i>Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков</i>				
Процентные свопы	0,1	(1,4)	–	(0,9)
Валютные свопы	–	(0,2)	0,3	–
Валютные форвардные сделки	–	(0,1)	–	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,1	(1,7)	0,3	(0,9)
Итого производные финансовые инструменты	351,1	(348,6)	407,0	(397,8)

9. Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	13,0	81,2
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	1,1	5,7
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1,0	0,8
- Российские муниципальные облигации	0,3	0,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,1	0,2
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>15,5</i>	<i>88,1</i>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>1,5</i>	<i>12,3</i>
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,0	100,4
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	22,2	35,7
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	14,5	17,5
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	8,2	21,3
- Еврооблигации Российской Федерации	5,9	3,7
- Российские муниципальные облигации	1,9	1,9
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,2	0,2
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>52,9</i>	<i>80,3</i>
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в	52,9	80,3
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	13,7	–
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	3,9	3,3
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до	17,6	3,3
Итого финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"	87,5	184,0

На 31 марта 2015 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков, включенные в состав финансовых активов, заложенных по договорам "репо", в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками, а также нефтяными и телекоммуникационными компаниями.

10. Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Средства в банках		
Россия	605,9	173,6
ОЭСР	199,7	198,0
Прочие страны	543,6	372,9
Итого средства в банках, до вычета резерва	1 349,2	744,5
За вычетом: резерва под обесценение	(4,2)	(4,2)
Итого средства в банках, после вычета резерва	1 345,0	740,3
Средства в банках, заложенные по договорам "репо"		
Россия	101,7	71,7
ОЭСР	4,6	2,5
Прочие страны	0,1	–
Итого средства в банках, заложенные по договорам "репо", до вычета резерва	106,4	74,2
Итого средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	1 451,4	814,5

Нижне представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо", в разбивке по классам:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
На 1 января 2014 г.	1,4	0,1	1,3	2,8
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	0,1	(0,1)	0,4	0,4
Влияние пересчета валют		0,1	0,1	0,2
На 31 марта 2014 года (непроаудир.)	1,5	0,1	1,8	3,4
На 1 января 2015 г.	1,5	0,1	2,6	4,2
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	–	–	(0,2)	(0,2)
Влияние пересчета валют	–	–	0,2	0,2
На 31 марта 2015 года (непроаудир.)	1,5	0,1	2,6	4,2

11. Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности	4 334,0	4 449,0
Проектное финансирование и прочее	1 646,6	1 704,7
Финансовая аренда	299,7	304,0
Договоры обратного "репо"	287,6	284,5
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	6 567,9	6 742,2
За вычетом: резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(460,5)	(456,5)
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6 107,4	6 285,7
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	860,1	903,5
Ипотечные кредиты	799,2	795,3
Кредиты на покупку автомобиля	119,4	129,7
Кредитные карты	118,9	113,8
Договоры обратного "репо"	3,6	2,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	1 901,2	1 945,1
За вычетом: резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(177,8)	(156,1)
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	1 723,4	1 789,0
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"		
Финансирование текущей деятельности	407,5	439,3
Проектное финансирование и прочее	21,9	23,8
Итого кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", до вычета резерва	429,4	463,1
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, заложенных по договорам "репо"	(0,5)	(0,5)
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", после вычета резерва	428,9	462,6
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	8 259,7	8 537,3

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 31 марта 2015 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 203,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 201,2 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

11. Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо" (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов клиентам по секторам экономики:

	На 31 марта 2015 года (непроаудир.)		На 31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 901,2	21,4	1 945,1	21,3
Строительство	1 021,3	11,5	1 041,6	11,4
Промышленное производство	865,4	9,7	922,3	10,1
Нефтегазовая отрасль	813,6	9,1	781,4	8,5
Металлургическая промышленность	804,6	9,0	782,1	8,5
Торговля и коммерция	562,1	6,3	603,6	6,6
Государственные органы власти	537,7	6,0	620,1	6,8
Химическая промышленность	536,6	6,0	520,4	5,7
Финансы	459,6	5,2	486,2	5,3
Транспорт	445,1	5,0	415,1	4,5
Энергетика	345,7	3,9	414,2	4,5
Телекоммуникации и средства массовой информации	167,1	1,9	157,0	1,7
Угольная промышленность	155,7	1,7	149,2	1,6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	128,6	1,4	141,8	1,5
Авиастроение	19,9	0,2	24,8	0,3
Прочие	134,3	1,7	145,5	1,7
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо", до вычета резерва	8 898,5	100,0	9 150,4	100,0

Кредиты финансовому сектору включают в себя кредиты, выданные холдинговым компаниям промышленных групп, финансирование операций слияния и поглощения, а также кредиты, выданные лизинговым, страховым и прочим небанковским финансовым компаниям.

На 31 марта 2015 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 1 712,3 миллиарда рублей, или 19,2% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам "репо", до вычета резервов (на 31 декабря 2014 года: 1 775,2 миллиарда рублей, или 19,4%).

На 31 марта 2015 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 570,5 миллиарда рублей, или 6,4% от суммы портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам "репо", до вычета резервов (на 31 декабря 2014 года: 533,9 миллиарда рублей, или 5,8%).

11. Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо" (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам, включая заложенные по договорам "репо", в разбивке по классам:

	Финансовая аренда	Финансирование текущей деятельности	Договоры обратного "репо" с юридическими лицами	Проектное финансирование и прочее	Кредиты и авансы, заложенные по договорам "репо"	Итого
На 1 января 2014 г.	14,6	163,5	0,1	100,0	–	278,2
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(0,8)	17,2	–	9,0	0,1	25,5
Списания	–	(5,8)	–	(2,7)	–	(8,5)
Влияние пересчета валют	0,7	8,0	–	–	–	8,7
Переклассификация из категории активов группы выбытия, предназначенной для продажи (МСФО (IFRS) 5)	–	3,9	(0,1)	(0,7)	–	3,1
На 31 марта 2014 года (непроаудир.)	14,5	186,8	–	105,6	0,1	307,0
На 1 января 2015 г.	21,3	286,6	–	148,6	0,5	457,0
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,5	21,9	–	2,5	–	24,9
Списания	(0,8)	(16,9)	–	(3,8)	–	(21,5)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	0,2	–	–	–	0,2
Влияние пересчета валют	0,1	(3,4)	–	2,4	–	(0,9)
Переклассификация резерва по обязательствам кредитного характера	–	1,3	–	–	–	1,3
На 31 марта 2015 года (непроаудир.)	21,1	289,7	–	149,7	0,5	461,0

Резерв под обесценение по статье "Финансовая аренда" представляет собой резервы под кредиты, выданные лизинговым компаниям, а также под чистые инвестиции в лизинг.

11. Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо" (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам по классам:

	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобиля	Потребительские кредиты и прочее	Итого
На 1 января 2014 г.	7,1	8,3	5,6	61,9	82,9
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,6	2,0	1,3	16,8	21,7
Списания	(0,3)	(0,1)		(0,8)	(1,2)
Переклассификация из категории активов группы выбытия, предназначенной для продажи (МСФО (IFRS) 5)	–	–	–	0,8	0,8
Влияние пересчета валют	0,1	0,1	–	0,3	0,5
На 31 марта 2014 года (непроаудир.)	8,5	10,3	6,9	79,0	104,7
На 1 января 2015 г.	15,6	15,5	8,7	116,3	156,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,5	3,0	0,8	19,4	23,7
Списания	(0,2)	(0,1)	(0,1)	(0,7)	(1,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	–	–	–	0,2	0,2
Влияние пересчета валют	0,2	(0,1)	(0,3)	(0,9)	(1,1)
На 31 марта 2015 года (непроаудир.)	16,1	18,3	9,1	134,3	177,8

12. Инвестиционные финансовые активы

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	53,7	61,4
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	22,6	7,1
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	19,4	5,6
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	9,9	10,3
- Еврооблигации Российской Федерации	5,8	6,5
- Векселя российских компаний и банков	1,1	1,1
- Российские муниципальные облигации	0,5	0,5
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	<i>113,0</i>	<i>92,5</i>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>39,5</i>	<i>38,5</i>
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152,5	131,0
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	1,5	–
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	0,2	1,0
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,2	0,2
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	1,9	1,2
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	1,9	1,2
Итого инвестиционные финансовые активы	154,4	132,2

В связи с объединением бизнеса (Примечание 36) Группа произвела повторную оценку имеющейся доли участия в приобретаемой компании, отраженной в составе долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и отразила прибыль в размере 3,8 миллиарда рублей в статье "(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года Группа отразила убыток от обесценения долговых ценных бумаг в размере 4,0 миллиарда рублей в статье "(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: ноль).

На 31 марта 2015 года облигации и еврооблигации иностранных государств представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственными и муниципальными органами Германии. На 31 марта 2015 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков представлены преимущественно облигациями банков, а также производственных, металлургических и химических компаний; долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических и финансовых компаний, а также акциями иностранной розничной компании.

13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,5	60,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	37,3	35,6
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	98,8	96,3

14. Группы выбытия, предназначенные для продажи

У Группы есть инвестиции в группы выбытия, предназначенные для продажи, включая дочерние компании и банки, приобретенные исключительно для перепродажи, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Руководство Группы намерено реализовать данные инвестиции в ближайшем будущем в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи			
ЗАО "Марийский НПЗ"	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	11,1	10,0
Башня Б бизнес-центра "СкайЛайт"	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	н/п	0,6
Прочее		0,4	0,5
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		11,5	11,1
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
ЗАО "Марийский НПЗ"	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	6,9	4,4
Прочее		0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		7,2	4,7

В феврале 2015 года Группа реализовала внеоборотный актив, предназначенный для продажи, "Башня Б бизнес-центра "СкайЛайт" за 0,9 миллиарда рублей и отразила прибыль от выбытия в размере 0,2 миллиарда рублей в составе выручки от прочей небанковской деятельности.

На 31 марта 2015 года Группа по-прежнему намеревалась продать ЗАО "Марийский НПЗ" и полагала, что вероятность продажи является высокой.

15. Средства банков

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Срочные кредиты и депозиты	504,2	448,7
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	184,7	204,6
Договоры "репо" с банками	47,9	79,9
Итого средства банков	736,8	733,2

16. Средства клиентов

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	80,3	157,1
Срочные депозиты	710,9	565,2
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	853,9	712,0
Срочные депозиты	2 581,4	2 085,6
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	366,5	390,4
Срочные депозиты	1 857,1	1 758,7
Договоры "репо"	0,4	0,4
Итого средства клиентов	6 450,5	5 669,4

На 31 марта 2015 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 112,9 миллиарда рублей или 32,8% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2014 года: 1 748,5 миллиардов рублей или 30,8%).

На 31 марта 2015 года депозиты в сумме 89,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 23,5 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям.

17. Прочие заемные средства

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Средства местных центральных банков:	2 072,9	2 388,9
- Договоры "репо"	1 001,2	771,9
- Срочные депозиты в местных центральных банках	1 071,7	1 617,0
Синдицированные кредиты	134,4	131,5
Прочие привлеченные средства	178,8	208,8
Итого прочие заемные средства	2 386,1	2 729,2

На 31 марта 2015 года балансовая стоимость депозита АСВ в размере 69,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 67,7 миллиарда рублей) была включена в состав статьи "Прочие привлеченные средства". Депозит был обеспечен залогом кредитов клиентам балансовой стоимостью 135,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 134,0 миллиарда рублей).

В сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы" получило депозит на сумму 294,8 миллиарда рублей от связанной стороны АСВ под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет в соответствии с планом поддержки (далее – "План") ОАО "Банк Москвы", утвержденным ЦБ РФ и АСВ. В четвертом квартале 2014 года АСВ дало согласие на продление срока депозита в связи с негативным влиянием текущей политической и макроэкономической ситуации на ОАО "Банк Москвы" и его клиентов, которая также оказывает влияние на реализацию Плана. В декабре 2014 года ЦБ РФ и АСВ утвердили продление срока депозита до сентября 2026 года под процентную ставку 0,51%.

На 31 марта 2015 года средства местных центральных банков включают 871,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 701,4 миллиарда), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 981,4 миллиардов рублей (на 31 декабря 2014 года: 1 086,3 миллиарда рублей).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Облигации	650,6	780,7
Векселя	126,2	123,4
Депозитные сертификаты	18,8	17,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	795,6	921,4

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые ВТБ преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 марта 2015 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от "до востребования" до декабря 2044 года (на 31 декабря 2014 года: от "до востребования" до декабря 2044 года).

Облигации представлены еврооблигациями, выпущенными в основном в рамках программ выпуска среднесрочных облигаций (EMTN), прочими еврооблигациями, а также внутренними облигациями, выпущенными ВТБ и прочими участниками Группы, которые на конец отчетного периода имели следующую балансовую стоимость:

	Ставки, годовых	Срок погашения	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	От 2,06% до 6,88%	2015-2035	342,0	402,2
Внутренние облигации	От 0,10% до 32,00%	2015-2046	142,2	164,5
Прочие еврооблигации	От 2,29% до 11,90%	2015-2017	83,5	134,8
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	От 2,90% до 5,00%	2015-2018	71,3	68,3
Европейские коммерческие ценные бумаги (ЕСР)	н/п	2015	11,6	10,9
Итого облигации			650,6	780,7

В марте 2015 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил облигации в рамках программы выпуска среднесрочных облигаций (EMTN) на общую сумму 1,25 миллиарда долларов США (78,0 миллиардов рублей). В марте 2015 года в связи с наступлением срока погашения ОАО "Банк Москвы" погасило еврооблигации на общую сумму 0,75 миллиарда долларов США (45,5 миллиарда рублей).

В феврале 2015 года в связи с наступлением срока погашения "ВТБ Капитал" погасил еврооблигации на общую сумму 0,3 миллиарда турецких лир (8,6 миллиарда рублей). В январе и марте 2015 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил внутренние облигации на общую сумму 20,0 миллиардов рублей.

19. Прочие фонды

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки земли и зданий</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	3,0	20,1	12,5	35,6
Прочий совокупный доход за период, итого	(3,5)	–	5,9	2,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,5)	–	(0,5)
На 31 марта 2014 года (непроаудир.)	(0,5)	19,6	18,4	37,5
На 1 января 2015 г.	(18,7)	17,2	44,3	42,8
Прочий совокупный доход за период, итого	5,4	0,1	(8,6)	(3,1)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,1)	–	(0,1)
На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	(13,3)	17,2	35,7	39,6

20. Процентные доходы и расходы

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5	8,5
Кредиты и авансы клиентам	249,0	176,3
Средства в банках	11,3	1,8
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	1,4	1,6
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261,7	179,7
Итого процентные доходы	272,2	188,2
Процентные расходы		
Средства клиентов	(110,1)	(53,5)
Средства банков и прочие заемные средства	(94,1)	(26,7)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15,4)	(12,6)
Субординированная задолженность	(6,5)	(5,5)
Итого процентные расходы	(226,1)	(98,3)
Чистые процентные доходы	46,1	89,9

21. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Комиссии по расчетным операциям	12,0	11,4
Комиссии по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	3,9	2,9
Комиссии по кассовым операциям	1,2	1,0
Комиссии по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,0	1,7
Прочее	2,4	1,4
Итого комиссионные доходы	20,5	18,4
Комиссии по расчетным операциям	(3,3)	(2,5)
Комиссии по кассовым операциям	(0,7)	(0,7)
Прочее	(1,1)	(0,9)
Итого комиссионные расходы	(5,1)	(4,1)
Чистые комиссионные доходы	15,4	14,3

22. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми инструментами	17,3	2,0
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,6)	(6,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,8	0,2
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,5	(4,4)

23. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7,6	16,4
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	10,1	(24,6)
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17,7	(8,2)

24. (Расходы)/доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(0,9)	(0,1)
Прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	–	0,2
Итого (расходы)/доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	(0,9)	0,1

25. Выручка от прочей небанковской деятельности

За три месяца по 31 марта 2015 года в составе выручки от прочей небанковской деятельности был отражен чистый убыток в размере 10,2 миллиарда рублей от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (на 31 марта 2014 года: прибыль в размере 0,9 миллиарда рублей).

26. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	31,1	28,2
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	4,1	3,5
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	6,1	5,6
Лизинговые и арендные платежи	3,2	2,7
Платежи в рамках системы страхования вкладов	2,0	1,7
Расходы на рекламу	1,8	1,2
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,7	1,3
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,7	1,2
Профессиональные услуги	1,5	1,4
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,3	1,3
Расходы на почтовые услуги и связь	1,1	0,8
Расходы на охрану	0,9	0,8
Благотворительность	0,7	0,6
Транспортные расходы	0,3	0,8
Расходы на страхование	0,2	0,1
Прочее	1,5	1,6
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	59,2	52,8

27. Резервы под обесценение прочих активов и резервы по судебным искам

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов и резервов по судебным исками:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Судебные иски</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	3,3	2,8	6,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,4	–	0,4
Списания	(0,1)	(0,3)	(0,4)
Влияние пересчета валют	0,1	(0,4)	(0,3)
На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	3,7	2,1	5,8
На 1 января 2015 г.	3,6	–	3,6
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,5	–	0,5
Списания	(0,2)	–	(0,2)
Влияние пересчета валют	(0,1)	–	(0,1)
На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	3,8	–	3,8

28. Выплаты, основанные на акциях

План выплат на основе обыкновенных акций. На 31 марта 2015 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 1,2 миллиарда рублей) и представляла собой 19,4 миллиарда акций ВТБ (на 31 декабря 2014 года: 20,5 миллиарда).

План выплат на основе ГДР. На 31 марта 2015 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 1,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 1,8 миллиарда рублей) и представляла собой 11,8 миллиона ГДР ВТБ (на 31 декабря 2014 года: 9,0 миллионов). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За три месяца по 31 марта 2015 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,3 миллиарда рублей по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, с отнесением соответствующей суммы на нераспределенную прибыль (за вычетом налогообложения), поскольку еще не произошло перехода прав на вознаграждение в форме акций к сотрудникам (на 31 марта 2014 года: 0,4 миллиарда рублей).

29. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)	
	2015 г.	2014 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 811 563 141 544	12 899 991 287 284
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	(14,3)	2,4
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	(0,00112)	0,00019
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	(1,0)	1,9
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения на основе прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	(0,00008)	0,00015
Итого чистый (убыток)/прибыль, приходящийся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	(13,3)	0,5
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	(0,00104)	0,00004

30. Налог на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль Группы в течение первых трех месяцев 2015 года составила 7,0% (в течение первых трех месяцев 2014 года: 138,5%). Эффективная ставка налога на прибыль за первые три месяца 2015 года отличается от теоретической ставки ввиду непризнанных отложенных налоговых активов украинских дочерних компаний, а также расхождения, связанного с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу, и доходами, облагаемыми налогом по другим ставкам.

В таблицах ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудир.)					
	2015 г.		2014 г.			
	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ экономию по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ экономию по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6,8	(1,1)	5,7	(5,2)	0,7	(4,5)
Хеджирование денежных потоков	(0,3)	–	(0,3)	1,2	(0,2)	1,0
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,4	–	0,4	(0,1)	–	(0,1)
Влияние пересчета валют	(8,4)	(0,6)	(9,0)	6,7	–	6,7
Переоценка земли и зданий	0,1	–	0,1	–	–	–
Прочий совокупный доход	(1,4)	(1,7)	(3,1)	2,6	0,5	3,1

31. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и считает, что существенного оттока ресурсов не произойдет, поэтому по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года существенный резерв не формировался.

Налоговые обязательства. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В первом квартале 2015 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций инкорпорации компаний Группы. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что зарубежные компании Группы не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.). Российское налоговое законодательство, действовавшее до 1 января 2015 года, четко не определяло правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами и судами, ряд иностранных компаний в составе Группы или все такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным в качестве "закона о деофшоризации", "закона о контролируемых иностранных компаниях"), вступившим в силу с 1 января 2015 года, законодательство о налогах и сборах Российской Федерации было дополнено положениями, вводящими понятия "налоговое резидентство" для иностранных юридических лиц, "фактический получатель дохода" и "контролируемая иностранная компания", а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

В настоящий момент невозможно оценить с разумной точностью, каким образом новые правила будут применяться, их возможную интерпретацию российскими налоговыми органами и эффект на сумму налоговых обязательств Группы в связи с введением в действие Закона № 376-ФЗ. Закон № 376-ФЗ не имеет существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 марта 2015 года. Группа находится в процессе оценки долгосрочного влияния Закона № 376-ФЗ и сопутствующих норм на операционную деятельность Группы.

31. Условные и договорные обязательства (продолжение)

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2015 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного характера. Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств. Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Гарантии выданные	1 232,2	1 387,5
Аккредитивы	127,5	60,2
Неиспользованные кредитные линии	19,8	22,5
Обязательства по предоставлению кредитов	3,8	4,2
За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера	(19,9)	(21,3)
Итого обязательства кредитного характера	1 363,4	1 453,1

Банк получил экспортные аккредитивы, связанные с торговыми операциями своих клиентов. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2015 года составила 320,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2014 года: 299,4 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 89,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 23,5 миллиарда рублей).

На 31 марта 2015 года сумма гарантий, выданных 10 крупнейшим группам взаимосвязанных клиентов, составила 536,7 миллиарда рублей или 43,6% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2014 года: 476,2 миллиарда рублей или 34,3 % от всех выданных гарантий).

Ниже представлено движение резервов по обязательствам кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
На 1 января 2014 г.	0,9
Влияние пересчета валют	0,1
На 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	1,0
На 1 января 2015 г.	21,3
Списания	(0,4)
Переклассификация в состав кредитов и авансов клиентам	(1,3)
Влияние пересчета валют	0,3
На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	19,9

Резервы под обязательства кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по приобретению активов. На 31 марта 2015 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 107,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 71,0 миллиард рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

32. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получать доходы или нести расходы, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицами, принимающими операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Лица, принимающие операционные решения, представляют собой группу лиц, которые несут ответственность за распределение ресурсов и оценивают результаты деятельности компании. Функции лиц, принимающих операционные решения, возложены на Управляющий комитет Группы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) – подсегменты Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес; Средний корпоративный бизнес (СКБ) – подсегменты Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес; Розничный бизнес (РБ) – подсегменты Розничный банковский бизнес и Страхование; Казначейство, Корпоративный центр и Прочий бизнес (ПБ) – подсегменты Строительство и девелопмент и Прочее.

Информация по сегментам, представленная за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 года, не сопоставлялась в силу изменения в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Соответственно, информация по сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года не может сравниваться с информацией за предыдущий год и три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года.

32. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2015 года (непроаудировано), а также результаты по сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано):

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудир.)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Прочий бизнес (ПБ)					Итого до исключенийИсключенные межсег-ментных операций		
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный и банковский бизнес	Исключенные межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный и банковский бизнес	Исключенные межсег- ментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхова- ние	Исключенные межсег- ментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство	Корпорати- вный центр	Строи- тельство и девелоп- мент	Прочее	Исключенные межсег- ментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
Доходы от:																							
Внешних клиентов	65,6	108,7	2,8	—	177,1	0,5	30,7	3,8	—	35,0	96,9	11,8	—	108,7	19,4	0,3	4,3	8,6	—	12,9	353,4	—	353,4
Прочих сегментов	34,1	11,4	8,2	(0,1)	53,6	—	11,5	4,0	—	15,5	17,5	1,2	(0,6)	18,1	155,2	—	0,8	1,5	(0,1)	2,2	244,6	(244,6)	—
Итого доходы	99,7	120,1	11,0	(0,1)	230,7	0,5	42,2	7,8	—	50,5	114,4	13,0	(0,6)	126,8	174,6	0,3	5,1	10,1	(0,1)	15,1	598,0	(244,6)	353,4
Доходы и расходы по сегменту																							
Процентные доходы	73,4	114,5	8,1	(0,1)	195,9	0,1	41,9	4,0	—	46,0	99,0	1,0	(0,3)	99,7	170,7	—	0,9	2,2	(0,1)	3,0	515,3	(243,1)	272,2
Процентные расходы	(62,9)	(97,4)	(1,3)	0,1	(161,5)	(0,1)	(35,6)	(0,4)	—	(36,1)	(63,9)	—	0,1	(63,8)	(202,1)	—	(2,9)	(2,0)	0,1	(4,8)	(468,3)	242,2	(226,1)
Распределение результатов деятельности Казначейства	(1,7)	(23,0)	—	—	(24,7)	—	(0,7)	—	—	(0,7)	0,8	—	—	0,8	30,2	—	—	(5,6)	—	(5,6)	—	—	—
Чистые процентные доходы	8,8	(5,9)	6,8	—	9,7	—	5,6	3,6	—	9,2	35,9	1,0	(0,2)	36,7	(1,2)	—	(2,0)	(5,4)	—	(7,4)	47,0	(0,9)	46,1
(Создание)восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,6)	(5,5)	—	—	(6,1)	—	(12,4)	—	—	(12,4)	(28,9)	—	(0,1)	(29,0)	(0,9)	—	—	—	—	—	(48,4)	—	(48,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	8,2	(11,4)	6,8	—	3,6	—	(6,8)	3,6	—	(3,2)	7,0	1,0	(0,3)	7,7	(2,1)	—	(2,0)	(5,4)	—	(7,4)	(1,4)	(0,9)	(2,3)
Чистые юриссикционные доходы/(расходы)	0,2	0,1	2,8	—	3,1	—	0,1	3,2	—	3,3	8,7	—	—	8,7	0,1	—	—	0,2	—	0,2	15,4	—	15,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	20,5	1,1	—	—	21,6	0,3	—	—	—	0,3	2,1	0,6	—	2,7	3,3	—	4,2	(0,7)	—	3,5	31,4	1,6	33,0
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,7	0,3	—	—	1,0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,2	0,3	—	—	—	—	1,5	—	1,5
Создание резерва под обесценение прочих активов, условные обязательства и обязательства кредитного характера	0,2	0,2	(0,1)	—	0,3	—	—	(0,4)	—	(0,4)	(0,1)	(0,2)	—	(0,3)	(0,1)	—	—	—	—	—	(0,5)	—	(0,5)
Прочие операционные доходы / (расходы)	(0,1)	3,2	—	—	3,1	0,1	0,2	0,1	—	0,4	0,7	4,2	—	4,9	—	—	(12,8)	(0,7)	—	(13,5)	(5,1)	(1,4)	(6,5)
Чистые операционные доходы	29,7	(6,5)	9,5	—	32,7	0,4	(6,5)	6,5	—	0,4	18,4	5,6	(0,3)	23,7	1,4	0,3	(10,6)	(6,6)	—	(17,2)	41,3	(0,7)	40,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(8,7)	(5,8)	(2,2)	—	(16,7)	—	(3,8)	(3,5)	—	(7,3)	(29,2)	(1,8)	0,1	(30,9)	(1,4)	(3,2)	(0,1)	(0,9)	—	(1,0)	(60,5)	1,3	(59,2)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	21,0	(12,3)	7,3	—	16,0	0,4	(10,3)	3,0	—	(6,9)	(10,8)	3,8	(0,2)	(7,2)	—	(2,9)	(10,7)	(7,5)	—	(18,2)	(19,2)	0,6	(18,6)
Расходы по налогу на прибыль	(3,7)	(0,7)	(1,5)	—	(5,9)	(0,1)	1,8	(0,6)	—	1,1	1,9	(0,7)	—	1,2	—	0,5	2,3	2,1	—	4,4	1,3	—	1,3
Чистая прибыль после налогообложения	17,3	(13,0)	5,8	—	10,1	0,3	(8,5)	2,4	—	(5,8)	(8,9)	3,1	(0,2)	(6,0)	—	(2,4)	(8,4)	(5,4)	—	(13,8)	(17,9)	0,6	(17,3)
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,3)	—	(1,3)	(1,3)	0,3	(1,0)
Чистый (убыток) / прибыль	17,3	(13,0)	5,8	—	10,1	0,3	(8,5)	2,4	—	(5,8)	(8,9)	3,1	(0,2)	(6,0)	—	(2,4)	(8,4)	(6,7)	—	(15,1)	(19,2)	0,9	(18,3)

32. Сегментный анализ (продолжение)

На 31 марта 2015 года (непроясн.)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Прочий бизнес (ПБ)					Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- че- ние межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банков- ский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банков- ский бизнес	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвести- ционно- банков- ский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный банков- ский бизнес	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Рознич- ный банков- ский бизнес	Страхо- вание	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по РБ	Итого по РБ	Казна- чейство	Корпора- тивный центр	Строи- тельство и девелоп- мент	Прочее	Исклю- че- ние межсег- ментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
Денежные средства и краткосрочные активы	35,7	1,2	—	—	36,9	—	—	0,7	—	0,7	179,7	0,3	—	180,0	456,2	—	0,6	0,4	—	1,0	674,8	—	674,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,8	—	—	21,8	66,9	—	—	—	—	—	88,7	—	88,7
Средства в банках, включая заложенные по договорам "repo"	491,1	130,7	—	—	621,8	—	—	—	—	—	80,7	2,4	—	83,1	732,3	—	—	14,2	—	14,2	1 451,4	—	1 451,4
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "repo"	1 341,8	3 742,3	—	—	5 084,1	0,5	901,7	—	—	902,2	1 945,4	—	—	1 945,4	325,3	—	2,0	0,7	—	2,7	8 259,7	—	8 259,7
Прочие финансовые инструменты	618,2	1,1	—	—	619,3	2,4	4,1	—	—	6,5	38,9	8,1	—	47,0	134,3	—	0,3	76,6	—	76,9	884,0	—	884,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	68,7	6,0	—	—	74,7	—	0,3	—	—	0,3	—	—	—	—	7,1	16,2	—	0,5	—	0,5	98,8	—	98,8
Прочие статьи активов	93,4	175,9	24,7	—	294,0	—	123,6	31,7	—	155,3	114,7	26,6	—	141,3	5,3	—	291,0	94,6	—	385,6	981,5	—	981,5
Межсегментные расчеты, нетто	61,7	—	626,3	(688,0)	—	—	—	246,7	(246,7)	—	781,5	22,6	—	804,1	2 284,6	—	—	—	—	—	3 088,7	(3 088,7)	—
Активы сегментов	2 710,6	4 057,2	651,0	(688,0)	6 730,8	2,9	1 029,7	279,1	(246,7)	1 065,0	3 162,7	60,0	—	3 222,7	4 012,0	16,2	293,9	187,0	—	480,9	15 527,6	(3 088,7)	12 438,9
Средства банков	29,0	26,4	—	—	55,4	—	1,0	—	—	1,0	28,2	—	—	28,2	650,3	—	1,5	0,4	—	1,9	736,8	—	736,8
Средства клиентов	2 066,2	345,7	600,8	—	3 012,7	0,2	341,9	220,5	—	562,6	2 588,0	—	—	2 588,0	281,7	—	—	5,5	—	5,5	6 450,5	—	6 450,5
Прочие заемные средства	7,1	77,6	—	—	84,7	—	—	—	—	—	198,5	2,9	—	201,4	2 093,5	—	2,5	4,0	—	6,5	2 386,1	—	2 386,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,4	31,8	—	—	63,2	—	44,2	—	—	44,2	48,5	—	—	48,5	637,8	—	—	1,9	—	1,9	795,6	—	795,6
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,1	—	—	2,1	269,9	—	—	—	—	—	272,0	—	272,0
Прочие статьи обязательств	393,3	14,4	6,0	—	413,7	—	4,7	15,5	—	20,2	21,6	42,5	—	64,1	24,0	—	73,1	89,0	—	162,1	684,1	—	684,1
Межсегментные расчеты, нетто	—	3 270,3	—	(688,0)	2 582,3	2,4	436,3	—	(246,7)	192,0	—	—	—	—	—	—	225,3	89,1	—	314,4	3 088,7	(3 088,7)	—
Обязательства сегментов	2 527,0	3 766,2	606,8	(688,0)	6 212,0	2,6	828,1	236,0	(246,7)	820,0	2 886,9	45,4	—	2 932,3	3 957,2	—	302,4	189,9	—	492,3	14 413,8	(3 088,7)	11 325,1

Банк ВТБ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2015 года (продолжение)

(в миллиардах российских рублей)

32. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (непроаудировано):

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Итого до исключения межсегментных операций				
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство	Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (непроаудир.)																				
Доходы от:																				
Внешних клиентов	33,4	67,1	2,4	–	102,9	0,1	20,2	3,0	–	23,3	81,9	11,9	–	93,8	19,4	–	8,2	247,6	–	247,6
Прочих сегментов	14,7	5,8	2,9	(0,3)	23,1	–	3,8	2,5	–	6,3	11,7	0,7	(0,3)	12,1	91,2	–	0,5	133,2	(133,2)	–
Итого доходы	48,1	72,9	5,3	(0,3)	126,0	0,1	24,0	5,5	–	29,6	93,6	12,6	(0,3)	105,9	110,6	–	8,7	380,8	(133,2)	247,6
Доходы и расходы по сегменту																				
Процентные доходы	36,3	71,4	2,8	(0,1)	110,4	0,1	23,3	2,5	–	25,9	80,8	0,4	(0,2)	81,0	102,6	–	0,3	320,2	(132,0)	188,2
Процентные расходы	(28,8)	(55,6)	(0,6)	0,1	(84,9)	(0,1)	(19,0)	(0,4)	–	(19,5)	(36,2)	(0,1)	0,1	(36,2)	(84,7)	–	(4,8)	(230,1)	131,8	(98,3)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,6	4,9	–	–	5,5	–	2,1	–	–	2,1	0,2	–	–	0,2	(12,4)	–	4,6	–	–	–
Чистые процентные доходы	8,1	20,7	2,2	–	31,0	–	6,4	2,1	–	8,5	44,8	0,3	(0,1)	45,0	5,5	–	0,1	90,1	(0,2)	89,9
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,4)	(14,4)	–	–	(15,8)	–	(6,5)	–	–	(6,5)	(26,7)	–	(0,1)	(26,8)	1,5	–	–	(47,6)	–	(47,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	6,7	6,3	2,2	–	15,2	–	(0,1)	2,1	–	2,0	18,1	0,3	(0,2)	18,2	7,0	–	0,1	42,5	(0,2)	42,3
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	1,4	0,1	2,3	(0,1)	3,7	–	–	2,4	–	2,4	7,5	–	–	7,5	0,5	–	0,2	14,3	–	14,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2,9)	(1,2)	–	–	(4,1)	–	(0,1)	–	–	(0,1)	1,6	(0,1)	–	1,5	(5,4)	–	(2,7)	(10,8)	(2,2)	(13,0)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	0,6	–	–	0,6	–	–	–	–	–	–	–	0,6	–	0,6
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	7,9	1,2	–	–	9,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	–	–	9,0	–	9,0
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,3	1,0	–	–	1,3	–	(0,4)	(0,1)	–	(0,5)	0,5	3,7	0,2	4,4	(0,1)	–	(1,0)	4,1	(0,6)	3,5
Чистые операционные доходы	13,4	7,4	4,5	(0,1)	25,2	–	–	4,4	–	4,4	27,7	3,9	–	31,6	1,9	–	(3,4)	59,7	(3,0)	56,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(6,5)	(4,9)	(1,7)	0,1	(13,0)	–	(3,6)	(3,0)	–	(6,6)	(26,2)	(1,8)	0,3	(27,7)	(1,9)	(2,9)	(1,5)	(53,6)	0,8	(52,8)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	6,9	2,5	2,8	–	12,2	–	(3,6)	1,4	–	(2,2)	1,5	2,1	0,3	3,9	–	(2,9)	(4,9)	6,1	(2,2)	3,9
Расходы по налогу на прибыль	(1,1)	(2,8)	(0,8)	–	(4,7)	–	0,2	(0,4)	–	(0,2)	(0,7)	(0,8)	–	(1,5)	–	0,5	0,5	(5,4)	–	(5,4)
Чистая прибыль после налогообложения	5,8	(0,3)	2,0	–	7,5	–	(3,4)	1,0	–	(2,4)	0,8	1,3	0,3	2,4	–	(2,4)	(4,4)	0,7	(2,2)	(1,5)
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1,5	1,5	0,4	1,9
Чистая прибыль	5,8	(0,3)	2,0	–	7,5	–	(3,4)	1,0	–	(2,4)	0,8	1,3	0,3	2,4	–	(2,4)	(2,9)	2,2	(1,8)	0,4

32. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Средний корпоративный бизнес (СКБ)					Розничный бизнес (РБ)					Прочий бизнес (ПБ)					Итого до исключения межсегментных операций	Исключенные межсегментных операций	Итого
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключенные межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключенные межсегментных операций по СКБ	Итого по СКБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Исключенные межсегментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство	Корпоративный центр	Строительство и девелопмент	Прочее	Исключенные межсегментных операций по ПБ	Итого по ПБ			
На 31 декабря 2014 г.																							
Денежные средства и краткосрочные активы	83,6	0,6	–	–	84,2	–	–	1,6	–	1,6	247,4	0,3	–	247,7	360,3	–	0,9	0,5	–	1,4	695,2	–	695,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	19,9	–	–	19,9	65,6	–	–	–	–	–	85,5	–	85,5
Средства в банках, включая заложенные по договорам "repo"	222,2	137,2	–	–	359,4	–	–	–	–	–	79,9	3,0	–	82,9	361,3	–	–	10,9	–	10,9	814,5	–	814,5
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "repo"	1 330,4	3 856,2	–	–	5 186,6	0,4	936,2	–	–	936,6	2 027,9	–	–	2 027,9	384,8	–	0,6	0,8	–	1,4	8 537,3	–	8 537,3
Прочие финансовые инструменты	685,2	1,2	–	–	686,4	3,0	4,1	–	–	7,1	38,1	7,0	–	45,1	182,2	–	8,2	68,9	–	77,1	997,9	–	997,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	68,5	5,8	–	–	74,3	–	0,3	–	–	0,3	–	–	–	–	7,0	14,2	–	0,5	–	0,5	96,3	–	96,3
Прочие статьи активов	115,8	162,4	24,0	–	302,2	–	124,3	32,9	–	157,2	118,6	19,5	–	138,1	10,7	–	260,5	95,4	–	355,9	964,1	–	964,1
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	492,5	(492,5)	–	–	–	273,8	(273,8)	–	737,2	20,9	–	758,1	2 822,8	–	–	–	–	–	3 580,9	(3 580,9)	–
Активы сегментов	2 505,7	4 163,4	516,5	(492,5)	6 693,1	3,4	1 064,9	308,3	(273,8)	1 102,8	3 269,0	50,7	–	3 319,7	4 194,7	14,2	270,2	177,0	–	447,2	15 771,7	(3 580,9)	12 190,8
Средства банков	64,3	183,6	38,6	–	286,5	–	1,1	–	–	1,1	64,4	–	–	64,4	380,9	–	–	0,3	–	0,3	733,2	–	733,2
Средства клиентов	1 595,9	134,1	422,3	–	2 152,3	0,4	331,6	245,3	–	577,3	2 604,3	–	–	2 604,3	330,3	–	–	5,2	–	5,2	5 669,4	–	5 669,4
Прочие заемные средства	4,7	112,3	–	–	117,0	–	–	–	–	–	242,6	2,9	–	245,5	2 359,7	–	2,4	4,6	–	7,0	2 729,2	–	2 729,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,1	45,3	–	–	86,4	–	33,1	–	–	33,1	48,0	–	–	48,0	752,0	–	–	1,9	–	1,9	921,4	–	921,4
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2,1	–	–	2,1	263,1	–	–	–	–	–	265,2	–	265,2
Прочие статьи обязательств	457,5	13,8	9,4	–	480,7	0,4	2,2	16,2	–	18,8	29,0	36,4	–	65,4	39,6	–	51,7	85,2	–	136,9	741,4	–	741,4
Межсегментные расчеты, нетто	165,6	3 373,4	–	(492,5)	3 046,5	2,2	498,8	–	(273,8)	227,2	–	–	–	–	–	–	223,7	83,5	–	307,2	3 580,9	(3 580,9)	–
Обязательства сегментов	2 329,1	3 862,5	470,3	(492,5)	6 169,4	3,0	866,8	261,5	(273,8)	857,5	2 990,4	39,3	–	3 029,7	4 125,6	–	277,8	180,7	–	458,5	14 640,7	(3 580,9)	11 059,8

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: (i) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; (ii) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке, и (iii) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2015 года (непроаудировано):

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>				
Долговые ценные бумаги	75,8	109,8	21,4	207,0
Торговые кредитные продукты	—	—	21,9	21,9
Долевые ценные бумаги	22,4	—	0,3	22,7
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Долговые ценные бумаги	0,1	0,3	—	0,4
Договоры обратного "репо" до погашения	—	19,8	—	19,8
Долевые ценные бумаги	15,9	—	3,4	19,3
Производные финансовые активы				
<i>Торговые производные финансовые инструменты</i>				
Процентные контракты	—	194,0	24,6	218,6
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	73,3	8,4	81,7
Контракты на другие базовые активы	—	19,9	—	19,9
Контракты с ценными бумагами	—	8,7	9,0	17,7
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	5,7	7,4	13,1
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,1	—	0,1
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"				
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>				
Долговые ценные бумаги	4,0	10,7	0,8	15,5
Долевые ценные бумаги	1,5	—	—	1,5
<i>Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долговые ценные бумаги	24,5	27,1	1,3	52,9
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	52,6	57,5	2,9	113,0
Долевые ценные бумаги	2,2	—	37,3	39,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	61,5	61,5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
<i>Торговые производные финансовые инструменты</i>				
Процентные контракты	—	217,5	—	217,5
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	92,3	—	92,3
Контракты с ценными бумагами	—	5,9	—	5,9
Контракты на другие базовые активы	—	26,7	—	26,7
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	1,0	3,5	4,5
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	1,7	—	1,7
Обязательство по поставке ценных бумаг	26,4	0,3	—	26,7
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	3,1	3,1

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>				
Долговые ценные бумаги	54,7	122,6	29,3	206,6
Торговые кредитные продукты	—	6,4	15,8	22,2
Долевые ценные бумаги	6,8	—	0,3	7,1
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Долевые ценные бумаги	13,4	—	3,9	17,3
Договоры обратного "репо" до погашения	—	19,2	—	19,2
Долговые ценные бумаги	—	0,3	2,3	2,6
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
<i>Торговые производные финансовые инструменты</i>				
Процентные контракты	—	204,8	22,0	226,8
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	115,6	7,8	123,4
Контракты на другие базовые активы	—	23,2	—	23,2
Контракты с ценными бумагами	—	8,8	11,1	19,9
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	6,0	7,4	13,4
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,3	—	0,3
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	51,8	34,7	6,0	92,5
Долевые ценные бумаги	0,1	—	38,4	38,5
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентами средств в банках, заложенные по договорам "репо"	43,9	123,8	13,0	180,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	60,7	60,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Торговые производные финансовые инструменты</i>				
Процентные контракты	—	226,1	—	226,1
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	135,8	—	135,8
Контракты с ценными бумагами	—	5,9	1,4	7,3
Контракты на другие базовые активы	—	25,0	—	25,0
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	0,8	1,9	2,7
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,9	—	0,9
Обязательство по поставке ценных бумаг	25,0	0,8	—	25,8
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В случае финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки, кредитные спреды и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющих в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам справедливой стоимости этих инвестиций.

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Уровня 3

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года.

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства	
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах
Справедливая стоимость на 1 января 2015 г.	56,5	6,2	46,3	60,7	45,0	(2,6)
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период - включая нереализованную прибыль или убыток	3,4	(1,6)	1,8	0,8	2,5	(0,5)
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода за период	3,0	—	—	0,8	2,5	(0,5)
Первоначальное признание – приобретение	(0,3)	—	1,8	—	0,2	—
Прекращение признания – реализация	7,5	3,2	5,4	—	(1,7)	—
Прекращение признания – погашение	(12,7)	(4,4)	(11,1)	—	—	—
Перевод на Уровень 3	(2,4)	—	(1,1)	—	(0,1)	—
Перевод с Уровня 3	9,2	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2015 г. (непроаудировано)	(16,8)	—	(1,6)	—	—	—
	44,4	3,4	41,5	61,5	45,9	(3,1)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Уровня 3 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года.

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства		
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства (нетто), определенные в качестве инструментов хеджирования	Неконтрольные доли участия в консолидированных паях инвестиционных фондах	Финансовые обязательства
Справедливая стоимость на 1 января 2014 г.	4,1	20,8	24,8	55,2	(1,2)	7,8	(23,4)
Прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за период - включая нереализованную прибыль или убыток	(0,1)	(1,8)	(0,6)	0,2	2,6	—	0,3
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода за период	—	—	0,5	—	—	1,9	—
Первоначальное признание – приобретение	0,1	—	0,7	0,7	—	—	—
Первоначальное признание – эмиссия	—	—	—	—	—	—	—
Прекращение признания – реализация	(0,2)	—	—	—	—	—	—
Прекращение признания – погашение	—	—	(0,1)	—	0,7	—	—
Перевод на Уровень 3	2,5	—	—	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(0,3)	—	(1,7)	—	—	—	—
Перевод в категории, не переоцениваемые по справедливой стоимости	(2,5)	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2014 г. (непроаудировано)	3,6	19,0	23,6	56,1	2,1	9,7	(23,1)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями

В течение периода, закончившегося 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам "репо"	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"	Итого
С Уровня 1:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	6,9	0,1	7,0
С Уровня 2:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	17,0	8,9	25,9
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	9,2	—	9,2
С Уровня 3:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	7,7	1,6	9,3
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	9,1	—	9,1
Итого		49,9	10,6	60,5

В течение периода, закончившегося 31 марта 2014 г. (непроаудир.)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам "репо"	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"	Итого
С Уровня 1:					
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	42,9	—	0,7	43,6
С Уровня 2:					
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	14,5	1,1	0,1	15,7
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	2,5	—	—	2,5
С Уровня 3:					
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,3	—	1,7	2,0
Итого		60,2	1,1	2,5	63,8

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 марта 2015 года (непроаудир.) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Непроизводные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам "репо"				
Долговые ценные бумаги				
Прочие машиностроительные отрасли	0,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	19,32% - 27,32% (23,32%)
			Коэффициент выхода	3,7 - 7,7 (5,7)
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	0,8	Дисконтированные денежные потоки	Корректировка кредитного спреда	-1% - 1% (0%)
	1,7	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемая будущая волатильность	10% - 43% (26,5%)
	3,5	Дисконтированные денежные потоки	Собственный кредитный спред	4,89% - 6,89% (5,89%)
	2,5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред контрагента	0,22% - 0,42% (0,32%)
		Прочее	Коэффициент неопределенности	-8,32% - 8,32% (0%)
			н/п	н/п
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	3,4	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	1% - 3% (2%)
	1,4	Прочее	н/п	н/п
Нефть	1,2	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	-2,58% - -0,43% (-1,5%)
	0,2	Прочее	н/п	н/п
Государственные органы власти	3,6	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	3,9	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Финансовые компании и банки	5,8	Дисконтированные денежные потоки	Интенсивность скачков цен долевых инструментов	2,4% - 4% (2,76%)
			Частичное восстановление капитала	0% - 25% (20%)
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	9,5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	-100 б.п. - 100 б.п. (0%)
Железнодорожные перевозки	4,9	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,32% - 8,32% (0%)
Прочие сектора экономики	1,7	Прочее	н/п	н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,2	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	23,05% - 25,05% (24,05%)
			Темп роста в постпрогнозный период	14,7 - 18,7 (14,7)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	2% - 6% (4%)
Прочие секторы экономики	0,2	Прочее	н/п	18% - 20% (19%)
			н/п	н/п
Производные финансовые инструменты				
Долговые производные инструменты	9,0	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5% - 6,5% (5,5%)
			Основная оценка	14,7 - 18,7 (14,7)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	7,4	Модифицированная модель Блэка	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,96% - 8,69% (7,69%)
	(3,5)	Прочее	н/п	н/п
Валютные инструменты	8,1	Паритет процентных ставок	рублях	23,5% - 46,9% (41,1%)
	0,3	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	24,6	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,6% - 6,9% (6,75%)
Инвестиционные активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,2	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,32% - 8,32% (0%)
	1,6	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	1,4	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки и иллизинговые компании	1,8	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	11,3% - 15,3% (13,3%)
	5,4	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Коэффициент выхода	0,6 - 1 (0,8)
			Стоимость собственного капитала	23,05% - 25,05% (24,05%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2% - 6% (4%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	18% - 20% (19%)
	0,5	Прочее	н/п	н/п
Торговля и коммерция	5,1	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производство железнодорожных подвижных составов	0,3	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения	Изменение арендных ставок	-40% - -20% (-30%)
			Изменение цен на железнодорожные вагоны	-6% - 6% (0%)
Промышленное производство	4,1	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности)	6,22 - 10,22 (8,22)
		Сравнительный метод	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	7,99 - 11,99 (9,99)
Цветная металлургия	14,7	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	13,3% - 14,9% (12,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	4% - 4% (4%)
			Стоимость заемного капитала (долл. США, до	7,6% - 7,6% (7,6%)
Воздушный транспорт	2,3	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнес-число пассажиров, сопоставимые аэропорты	68,4 - 83,5 (76)
			Скидка для сопоставимых аэропортов	15% - 35% (25%)
Прочие машиностроительные отрасли	0,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	19,32% - 27,32% (23,32%)
			Коэффициент выхода	3,7 - 7,7 (5,7)
Прочие секторы экономики	2,5	Прочее	н/п	н/п
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,9	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	15,74% - 16,74% (16,24%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2% - 4% (3%)
Строительство и девелопмент	6,8	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала	7% - 8% (7,5%)
Прочие секторы экономики	0,7	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения	Изменение темпов роста количества проданных карт (%)	-2% - 2% (0%)
		стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста РТ в разрезе клиентов (%)	-5% - 5% (0%)
	0,1	Прочее	н/п	н/п
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтролирующие доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(3,1)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2014 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 г.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Исходные данные
Непроизводные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам "репо"				
Долговые ценные бумаги				
Прочие машиностроительные отрасли	0,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	10% - 30% (20%)
			Коэффициент выхода	4 - 8 (6)
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,9	Дисконтированные денежные потоки	Корректировка кредитного спреда	-1% - 1% (0%)
	2,2	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемая будущая волатильность	10% - 43% (26,5%)
	3,6	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,32% - 8,32% (0,00%)
	1,6	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	7,41% - 9,41% (8,41%)
	3,3	Независимая оценка	Собственный кредитный спред	2,35% - 4,35% (3,35%)
	3,9	Прочее	Кредитный спред контрагента	0,18% - 0,38% (0,28%)
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	2,9	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	1% - 3% (2%)
Нефть	1,0	Прочее	н/п	н/п
	1,1	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	-2,58% - 0,43% (-1,50%)
Государственные органы власти	0,4	Прочее	н/п	н/п
Черные металлы	4,5	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	7,6	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	8,15% - 16,58% (11,92%)
	6,4	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Финансовые компании и банки	5,6	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спред	3,0% - 5,0% (3,4%)
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10,2	Дисконтированные денежные потоки	Частичное восстановление капитала	0% - 25% (20%)
			Кредитный спред	4,81% - 6,81% (5,81%)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Торговля и коммерция	3,7	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	0,2	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,3	Стоимость чистых активов + корректировка на опцион	Волатильность	25% - 45% (35%)
Производные финансовые инструменты				
Долговые производные инструменты	10,9	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5% - 6,5% (5,5%)
	(1,4)	Опционная модель	Основная оценка	13,2 - 19,5 (13,2)
	0,2	Прочее	Волатильность	25% - 45% (31,4%)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	7,4	Модифицированная модель Блэка	н/п	н/п
	(1,9)	Прочее	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,96% - 8,69% (7,7%)
Валютные инструменты	7,4	Паритет процентных ставок	Доходность по ставке "овернайт" в белорусских рублях	17% - 49,7% (22,7%)
	0,4	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	22,0	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,6% - 6,9% (6,8%)
Инвестиционные активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,1	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,32% - 8,32% (0,00%)
	2,6	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	4,1	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки и жилищные компании	2,2	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	11,3% - 15,3% (13,3%)
	0,6	Прочее	Коэффициент выхода	0,6 - 1 (0,8)
Торговля и коммерция	4,5	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Производство железнодорожных подвижных составов	0,3	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения	Изменение арендных ставок	-40% - -20% (-30%)
Промышленное производство	4,1	Сравнительный метод	Изменение цен на железнодорожные вагоны	-6% - +6% (0%)
			Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности)	6,22 - 10,22 (8,22)
			Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	7,99 - 11,99 (9,99)
Цветная металлургия	13,2	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	13,3% - 14,9% (12,8%)
			Темп роста в долгосрочный период	4% - 4% (4%)
			Стоимость заемного капитала (долл. США, до	7,6% - 7,6% (7,6%)
Воздушный транспорт	2,3	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты	69,1 - 84,4 (76,8)
			Скидка для сопоставимых аэропортов	15% - 35% (25%)
Строительство	7,9	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие машиностроительные отрасли	0,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	10% - 30% (20%)
			Коэффициент выхода	4 - 8 (6)
Прочие секторы экономики	2,8	Прочее	н/п	н/п
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Среднемесячная выручка согласно корректировкам прогноза	-4% - 4% (0%)
			Корректировка прогноза валютных курсов	-4% - 4% (0%)
			Корректировка ставки финансирования	-4% - 4% (0%)
Строительство и девелопмент	6,5	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала	7% - 8% (7,5%)
	0,7	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%)	-2% - +2% (0%)
			Изменение темпов роста РТ в разрезе клиентов (%)	-5% - +5% (0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Справедливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам "репо"	44,4	42,8-45,4	56,5	55,5-58,2
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	45,9	45,3-46,7	45,0	43,7-45,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,4	3,3-3,5	6,2	6,2-6,2
Инвестиционные финансовые активы – имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам "репо"	41,5	39,6-47,9	46,3	43,5-54,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,5	55,0-69,0	60,7	50,9-71,5
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(3,1)	(3,1)-(3,1)	(2,6)	(2,6)-(2,6)

В таблицах выше раскрыта информация о чувствительности финансовых активов и финансовых обязательств к изменению исходных данных, использованных при их оценке, для случаев, когда изменение одного или более ненаблюдаемого параметра в результате возможных альтернативных допущений существенным образом изменит справедливую стоимость. Для этой цели суждение относительно значимости выносилось с учетом прибыли или убытка, общей суммы активов или обязательств, либо общей суммы собственных средств в случае отражения изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. На 31 марта 2015 года изменений в методике оценки статей, регулярно переоцениваемых по справедливой стоимости (Уровень 3), не наблюдалось.

Чувствительность оценок справедливой стоимости, раскрытая в таблицах выше, демонстрирует, каким будет влияние увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных на результаты оценки. Что касается долевых ценных бумаг, то увеличение мультипликатора EBITDA во всех случаях приведет к повышению оценочной стоимости. Однако увеличение скидки за низкую ликвидность приведет к уменьшению стоимости. Что касается долговых ценных бумаг, то увеличение ставок дисконтирования и вероятность неисполнения обязательств приведут к уменьшению оценочной стоимости. Какой-либо взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой для оценки долевых инвестиций Уровня 3, выявлено не было. Однако, что касается долговых ценных бумаг Уровня 3, то ожидается, что изменение в допущении о вероятности неисполнения обязательств повлечет за собой аналогичные изменения в ставке дисконтирования.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	674,8	674,8	695,2	695,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	88,7	88,7	85,5	85,5
Финансовые активы, кроме кредитов, заложенные по договорам "репо"	17,6	17,9	3,3	3,3
Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	1 451,4	1 402,3	814,5	791,5
Россия	706,1	665,3	243,8	227,9
ОЭСР	204,2	197,8	200,4	193,8
Прочие страны	541,1	539,2	370,3	369,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	8 259,7	8 048,0	8 537,3	8 353,1
Кредиты юридическим лицам	6 536,3	6 385,4	6 748,3	6 603,8
Кредиты физическим лицам	1 723,4	1 662,6	1 789,0	1 749,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,9	1,9	1,2	1,2
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	5,6	5,6	5,7	5,7
Прочие финансовые активы	74,4	74,4	82,5	82,5
Финансовые обязательства				
Средства банков	736,8	712,5	733,2	724,2
Средства клиентов	6 450,5	6 344,3	5 669,4	5 566,5
Депозиты юридических лиц	4 226,9	4 178,9	3 520,3	3 482,0
Депозиты физических лиц	2 223,6	2 165,4	2 149,1	2 084,5
Прочие заемные средства	2 386,1	2 385,9	2 729,2	2 699,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	795,6	780,3	921,4	859,3
Субординированная задолженность	272,0	251,8	265,2	233,6
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	6,9	6,9	4,4	4,4
Прочие финансовые обязательства	40,0	40,0	59,5	59,5

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой. В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

34. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую 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 решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с организациями, прямо или косвенно связанными с государственными органами РФ, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями Группы и указаны в таблицах ниже:

Отчеты о финансовом положении

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)		На 31 декабря 2014 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциирован- ные компании	Компании, связанные с государством	Ассоциирован- ные компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	345,5	1,0	152,1	34,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	78,3	–	68,5	–
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123,7	–	137,3	–
Производные финансовые активы	64,9	–	57,9	–
Финансовые активы, кроме кредитов, заложенные по договорам "репо"	61,6	–	137,5	–
Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	650,4	472,4	209,1	293,5
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	2 028,6	118,5	2 177,0	110,1
Резерв под обесценение кредитов	(22,2)	(5,5)	(21,3)	(6,1)
Инвестиционные финансовые активы	48,8	–	19,5	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,9	–	1,2	–
Прочие активы	10,0	0,2	1,9	0,2
Обязательства				
Средства банков	116,5	299,2	165,7	150,3
Средства клиентов	2 353,1	40,3	1 684,5	43,2
Производные финансовые обязательства	32,9	–	31,4	–
Прочие заемные средства	2 136,3	0,1	2 440,5	0,1
Субординированная задолженность	102,2	–	102,1	–
Прочие обязательства	9,7	0,3	4,5	0,7
Обязательства кредитного характера				
Гарантии в выданные	540,1	10,7	573,2	11,3
Импортные аккредитивы	0,7	–	9,7	0,3
Неиспользованные кредитные линии	5,2	–	3,1	–

Отчеты о прибылях и убытках

	За три месяца по 31 марта (непроаудир.)	
	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	52,6	34,7
Средства в банках	8,5	0,4
Ценные бумаги	8,5	6,9
Процентные расходы		
Средства банков и прочие заемные средства	(80,2)	(21,2)
Средства клиентов	(48,1)	(17,4)
Субординированная задолженность	(3,7)	(4,0)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,9)	0,9

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, общая сумма вознаграждения директорам и ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные взносы, составила 0,9 миллиарда рублей (31 марта 2014 года: 1,3 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ, Комитета по аудиту ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. На 31 марта 2015 года кредиты ключевым руководящим сотрудникам составили 0,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2014 года: 0,3 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат.

35. Управление капиталом и достаточность капитала

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

	На 31 марта 2015 г. (непроаудир.)	На 31 декабря 2014 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	352,1	352,1
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,3)	(6,5)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных	130,9	126,4
Нераспределенная прибыль	150,5	169,3
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	(13,3)	(18,7)
Фонд накопленных курсовых разниц	35,7	44,3
Неконтрольные доли участия	13,2	13,1
За вычетом: гудвил	(116,1)	(116,3)
Итого капитал 1-го уровня	980,5	997,5
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	17,2	17,2
Субординированная задолженность	225,3	223,1
Итого капитал 2-го уровня	242,5	240,3
Итого капитал до вычетов	1 223,0	1 237,8
За вычетом: инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(23,3)	(21,2)
Итого капитал после вычетов	1 199,7	1 216,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	9 346,7	9 528,4
Рыночные риски	726,6	647,8
Итого активы, взвешенные с учетом риска	10 073,3	10 176,2
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	9,7%	9,8%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	11,9%	12,0%

36. Объединение бизнеса

В марте 2015 года Группа получила контроль над компанией-застройщиком ООО "Компания Сити Лэнд Групп" (далее – "СЛГ"), увеличив свою долю участия в СЛГ с 27,9% до 71,1%. Группа не выплачивала дополнительного вознаграждения и получила контроль в результате приобретения компанией СЛГ собственных обыкновенных акций у бывшего акционера. Одновременно с приобретением контроля Группа взяла на себя обязательства предоставить СЛГ 16,6 миллиарда рублей для целей пополнения оборотного капитала и погашения ряда обязательств перед бывшим акционером. Для целей учета объединения бизнеса Группа использовала оценочную справедливую стоимость чистых активов СЛГ на дату приобретения. Группа предполагает завершить идентификацию и оценку различных компонентов объединения бизнеса на дату приобретения до 31 декабря 2015 года.

Предварительная справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

Активы	
Инвестиционная недвижимость	36,5
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,5
Прочие активы	0,5
Итого активы	38,5
Обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17,0
Банковские кредиты	1,5
Отложенные налоговые обязательства	6,4
Итого обязательства	24,9
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	13,6
Ранее существовавшая доля участия (Прим. 12)	9,8
Неконтрольная доля участия	3,8
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(13,6)
Гудвил	–

37. События после отчетной даты

В апреле 2015 года в связи с наступлением срока погашения "ВТБ Капитал" Плс погасил облигации на общую сумму 300 миллионов турецких лир (5,5 миллиарда рублей).

В апреле 2015 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил европейские коммерческие бумаги (ЕСР) на общую сумму 170,5 миллиона долларов США (9,1 миллиарда рублей) и 13,5 миллиона евро (0,8 миллиарда рублей).

В апреле 2015 года ВТБ выкупил внутренние облигации Серии БО-43 на общую сумму 6,4 миллиарда рублей путем исполнения пут-опциона инвестора.