



БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С
ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

31 МАРТА 2016 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ	10

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	12

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. Сегментный анализ	14
4-10. Примечания к отчету о прибылях и убытках	24
11-24. Примечания к отчету о финансовом положении	27

РИСКИ

25. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	38
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
27. Управление капиталом и достаточность капитала	52

СТРУКТУРА ГРУППЫ

28. Неконтрольные доли участия	53
--------------------------------------	----

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

29. Условные и договорные обязательства	53
30. События после отчетной даты	56

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

31. Операции со связанными сторонами	56
32. Выплаты, основанные на акциях	57
33. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	57
34. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	58
35. Переклассификации	60

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному совету и акционерам
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство Банка ВТБ (публичное акционерное общество) 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 не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



П.П. Цеберняк
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 мая 2016 года

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 августа 2012 года, 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 года 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО 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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта		Изменение
		2016 г.	2015 г.	
Процентные доходы	4	283,9	272,5	4,2%
Процентные расходы	4	(182,8)	(226,1)	-19,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(2,8)	(2,0)	40,0%
Чистые процентные доходы	4	98,3	44,4	121,4%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	15, 16, 17	(35,6)	(48,4)	-26,4%
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		62,7	(4,0)	-1 667,5%
Чистые комиссионные доходы	5	17,4	15,4	13,0%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5,9	16,5	-64,2%
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	(1,8)	(0,6)	200,0%
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	0	(8,4)	17,7	-147,5%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		(0,4)	(0,9)	-55,6%
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств		1,0	1,5	-33,3%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски		2,0	–	н.п.
Прочие операционные доходы	9, 29	(5,0)	(0,5)	900,0%
Непроцентные (убытки)/доходы		6,2	4,4	40,9%
Заработанные страховые премии, нетто		(0,5)	38,1	-101,3%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		22,7	10,6	114,2%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		(20,8)	(9,5)	118,9%
Выручка от прочей небанковской деятельности		1,9	1,1	72,7%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	5,7	6,4	-10,9%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженного при переоценке		(7,8)	(8,3)	-6,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(2,2)	(10,1)	-78,2%
Прочие операционные расходы		(4,3)	(12,0)	-64,2%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		(6,4)	(2,6)	146,2%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	8	(0,3)	–	н.п.
Непроцентные расходы		(60,6)	(54,6)	11,0%
Прибыли/(убыток) до налогообложения		(67,3)	(57,2)	17,7 %
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	10	9,9	(18,6)	-153,2%
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения		(5,2)	1,3	-500,0%
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		4,7	(17,3)	-127,2%
Чистая прибыль/(убыток)		(4,1)	(1,0)	310,0%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:		0,6	(18,3)	-103,3%
Акционеров материнского банка		1,7	(14,3)	-111,9%
Неконтрольные доли участия		(1,1)	(4,0)	-72,5%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	33	0,00013	(0,00112)	-111,6%
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)	33	0,00045	(0,00104)	-143,3%

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль/(убыток)	0,6	(18,3)
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	4,1	5,7
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	—	(0,3)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,1)	0,4
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(12,4)	(9,0)
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(9,4)	(3,2)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	—	0,1
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	—	0,1
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов	(9,4)	(3,1)
Совокупный убыток, итого	(8,8)	(21,4)
Совокупный убыток, итого, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	(7,2)	(17,3)
Неконтрольные доли участия	(1,6)	(4,1)

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА 2016 ГОДА
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	31 марта 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	11	909,9	570,7	59,4%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		77,9	70,8	10,0%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	222,0	237,1	-6,4%
Производные финансовые активы	13	268,3	304,8	-12,0%
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»	14	72,2	165,0	-56,2%
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	15	1 090,6	1 358,2	-19,7%
- Средства в банках		1 064,5	1 353,2	-21,3%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		26,1	5,0	422,0%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	16	8 579,8	9 437,5	-9,1%
- Кредиты и авансы клиентам		8 349,6	8 827,7	-5,4%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		230,2	609,8	-62,2%
Инвестиционные финансовые активы	17	343,6	259,3	32,5%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	18	97,4	104,3	-6,6%
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	19	9,4	15,8	-40,5%
Земля и основные средства		344,0	310,3	10,9%
Инвестиционная недвижимость		244,5	245,0	-0,2%
Гудвил и прочие нематериальные активы		159,8	162,0	-1,4%
Отложенный актив по налогу на прибыль		74,2	76,6	-3,1%
Прочие активы		307,6	324,5	-5,2%
Итого активы		12 801,2	13 641,9	-6,2%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	20	965,8	1 224,0	-21,1%
Средства клиентов	21	7 431,7	7 267,0	2,3%
Производные финансовые обязательства	13	227,2	284,1	-20,0%
Прочие заемные средства	22	1 568,4	2 121,5	-26,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	514,0	623,5	-17,6%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	19	11,7	13,0	-10,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		30,8	30,2	2,0%
Прочие обязательства		359,1	361,7	-0,7%
Итого обязательства до субординированной задолженности		11 108,7	11 925,0	-6,8%
Субординированная задолженность		243,7	262,8	-7,3%
Итого обязательства		11 352,4	12 187,8	-6,9%

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		152,1	164,0	-7,3%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(2,4)	(2,9)	-17,2%
Прочие фонды	24	62,6	72,2	-13,3%
Нераспределенная прибыль		138,6	127,6	8,6%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 444,2	1 454,2	-0,7%
Неконтрольные доли участия		4,6	(0,1)	-4 700,0%
Итого собственные средства		1 448,8	1 454,1	-0,4%
Итого обязательства и собственные средства		12 801,2	13 641,9	-6,2%

Утверждено к выпуску и подписано 16 мая 2016 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	278,7	276,2
Проценты уплаченные	(182,2)	(198,6)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(2,7)	(2,0)
Убытки, уплаченные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Убытки уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(24,5)	—
Комиссии полученные	(97,7)	20,4
Комиссии выплаченные	26,0	21,1
Прочие операционные доходы полученные	(5,8)	(5,0)
Прочие операционные расходы уплаченные	4,3	4,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(3,3)	(1,5)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	(68,5)	(68,8)
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	10,8	9,5
Страховые премии полученные, нетто	(9,7)	(8,6)
Страховые выплаты уплаченные, нетто	27,4	16,4
Уплаченный налог на прибыль	(15,4)	(10,2)
Уплаченный налог на прибыль	(8,4)	(9,4)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	(71,0)	43,7
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(7,4)	(3,6)
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования	0,9	(0,1)
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	(0,5)	2,0
Чистое уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,5	86,2
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках	255,3	(631,2)
Чистое уменьшение кредитов и авансов клиентам	537,5	287,3
Чистое уменьшение прочих активов	18,7	15,7
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(6,4)	(1,8)
Чистое увеличение средств клиентов	252,1	757,6
Чистое (уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(34,9)	3,9
Чистое уменьшение прочих обязательств	(2,1)	(44,0)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	973,7	515,7
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	0,1	0,1
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	43,6	66,3
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(52,0)	(59,6)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	0,7	—
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(13,0)	(15,0)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0,2	0,2
Приобретение земли и основных средств	(15,4)	(15,3)
Поступления от реализации земли и основных средств	0,8	0,3
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(2,3)	(2,6)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	0,9	0,9
Приобретение нематериальных активов	(1,2)	(2,4)
Поступления от реализации нематериальных активов	0,6	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(37,0)	(27,1)

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		–	0,1
Погашение внутренних облигаций		(42,3)	(22,8)
Выкуп внутренних облигаций		(16,1)	(1,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		26,4	1,0
Погашение еврооблигаций		(15,4)	(134,0)
Выкуп еврооблигаций		(4,7)	(14,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		3,2	8,4
Поступления от синдицированных кредитов		0,5	–
Погашение синдицированных кредитов		(0,4)	(1,3)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		1 001,1	3 215,2
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 532,5)	(3 554,8)
Выкуп субординированной задолженности		(8,4)	(2,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		–	1,2
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		7,9	2,4
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(7,9)	(2,2)
Получение денежных средств от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и долей участия в консолидированных фондах, не принадлежащих материнскому банку		5,5	–
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(0,8)	(0,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		1,3	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(582,6)	(505,7)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(14,5)	(1,4)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		339,6	(18,5)
На начало периода	11	561,6	687,7
На конец периода	11	901,2	669,2

Примечания с 1 по 35 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 (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. 24)	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собственные средства
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/(убыток)	—	—	—	—	(3,1)	0,1	(3,0)	(0,1)	(3,1)
Совокупный убыток 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 (Примечание 32)	—	—	—	—	—	(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
На 1 января 2016 г.	659,5	433,8	164,0	(2,9)	72,2	127,6	1 454,2	(0,1)	1 454,1
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,5	—	—	0,5	—	0,5
Прибыль за период	—	—	—	—	—	1,7	1,7	(1,1)	0,6
Прочий совокупный доход/(убыток)	—	—	—	—	(9,0)	0,1	(8,9)	(0,5)	(9,4)
Совокупный убыток за период, итого	—	—	—	—	(9,0)	1,8	(7,2)	(1,6)	(8,8)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,6)	0,6	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях (Примечание 32)	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Продажа неконтрольных долей участия (Примечание 28)	—	—	—	—	—	(0,8)	(0,8)	6,3	5,5
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(11,9)	—	—	11,9	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(2,4)	(2,4)	—	(2,4)
На 31 марта 2016 г.	659,5	433,8	152,1	(2,4)	62,6	138,6	1 444,2	4,6	1 448,8

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк ВТБ и его дочерние компании и банки (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). В июне 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Банк ВТБ (открытое акционерное общество) был переименован в Банк ВТБ (публичное 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, регуливающими 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 ПАО «Почта Банк» (ранее ПАО «Лето Банк» – Примечание 28)) 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 40 филиалов, в том числе 24 филиалов ВТБ, 8 филиалов ПАО «Банк ВТБ 24» и 8 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 Кыргызстане, 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 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 60,9%).

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2016 и за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года («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). 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, переоценку земли, 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», и активов групп выбытия, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

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 2015 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 2015 года. Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2016 год.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 31 марта 2016 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 67,6076 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 76,5386 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро).

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3.	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	14	13.	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	29
4.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24	14.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, КРОМЕ КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ И СРЕДСТВ В БАНКАХ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	30
5.	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	25	15.	СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	30
6.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	25	16.	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	31
	(РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) / ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	25	17.	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	33
8.	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	26	18.	ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	34
9.	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ И РЕЗЕРВЫ ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ	26	19.	ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	34
10.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	26	20.	СРЕДСТВА БАНКОВ.....	35
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	27	21.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	35
12.	НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28	22.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	35
			23.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	36
			24.	ПРОЧИЕ ФОНДЫ	36

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний корпоративный бизнес (СКБ)»;
- «Розничный бизнес (РБ)»;
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа также отдельно раскрывает информацию о единице «Корпоративный центр».

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ. Управляющий комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 года представление отчетных сегментов Группы соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, за исключением следующих изменений.

В течение первого квартала 2016 года Группа перераспределила отдельные операции между продуктовыми линиями «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный банковский бизнес» отчетных сегментов «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)» и «Средний корпоративный бизнес (СКБ)» в том числе операции со срочными депозитами, выпущенными ценными бумагами и овердрафтами, а также операции факторинга.

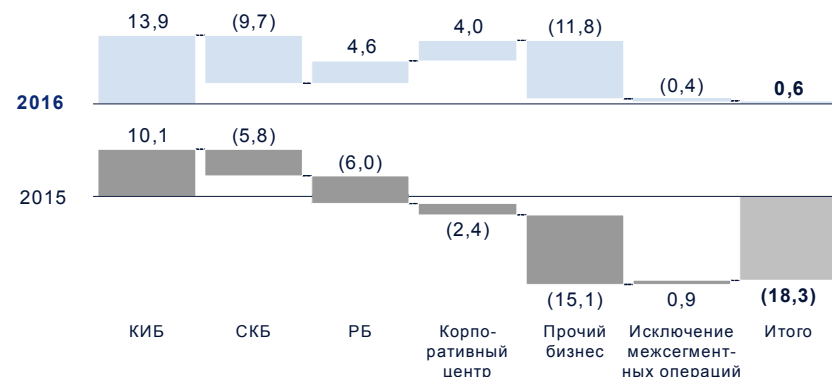
В результате изменений, описанных выше, информация по сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года не может сравниваться с информацией за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, в связи с отсутствием необходимой сравнительной информации и чрезмерными затратами на ее получение.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

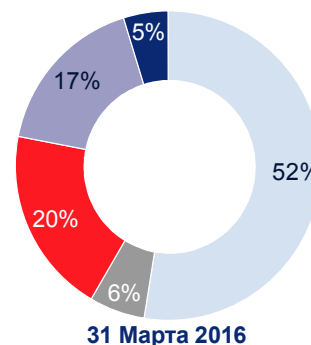
	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	173,6	177,1	24,9	35,0	110,7	108,7	25,3	19,4	—	0,3	25,5	12,9	—	—	360,0	353,4
Прочих сегментов	62,1	53,6	13,4	15,5	25,5	18,1	153,6	155,2	—	—	2,7	2,2	(257,3)	(244,6)	—	—
Итого доходы	235,7	230,7	38,3	50,5	136,2	126,8	178,9	174,6	—	0,3	28,2	15,1	(257,3)	(244,6)	360,0	353,4
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	215,1	195,9	35,3	46,0	107,2	100,0	177,2	170,7	—	—	3,9	3,0	(254,8)	(243,1)	283,9	272,5
Процентные расходы	(170,0)	(161,5)	(28,2)	(36,1)	(61,8)	(63,8)	(170,6)	(202,1)	—	—	(6,1)	(4,8)	253,9	242,2	(182,6)	(226,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	—	—	(2,7)	(2,0)	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	(2,8)	(2,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	(18,2)	(24,7)	(3,0)	(0,7)	2,9	0,8	11,4	30,2	10,1	—	(3,2)	(5,6)	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	26,9	9,7	4,1	9,2	45,6	35,0	17,9	(1,2)	10,1	—	(5,4)	(7,4)	(0,9)	(0,9)	98,3	44,4
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,2	(6,1)	(13,0)	(12,4)	(21,6)	(29,0)	(1,2)	(0,9)	—	—	—	—	—	—	(35,6)	(48,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	27,1	3,6	(8,9)	(3,2)	24,0	6,0	16,7	(2,1)	10,1	—	(5,4)	(7,4)	(0,9)	(0,9)	62,7	(4,0)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	3,8	3,1	2,4	3,3	10,7	8,7	0,5	0,1	—	—	0,1	0,2	(0,1)	—	17,4	15,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	6,9	21,6	—	0,3	2,0	2,4	(16,5)	3,3	—	—	4,2	3,5	0,7	1,6	(2,7)	32,7
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,2	1,0	—	—	—	—	—	0,2	(0,2)	0,3	—	—	—	—	1,0	1,5
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(3,1)	0,3	0,4	(0,4)	(2,2)	(0,3)	—	(0,1)	—	—	(0,1)	—	—	—	(5,0)	(0,5)
Прочее	1,2	1,3	(0,1)	0,3	4,0	4,3	0,3	(0,1)	—	—	(6,4)	(13,5)	(1,9)	(1,4)	(2,9)	(9,1)
Чистые операционные (расходы)/доходы	37,1	30,9	(6,2)	0,3	38,5	21,1	1,0	1,3	9,9	0,3	(7,6)	(17,2)	(2,2)	(0,7)	70,5	36,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(16,6)	(14,9)	(5,7)	(7,2)	(32,1)	(28,3)	(1,0)	(1,3)	(5,1)	(3,2)	(1,2)	(1,0)	1,1	1,3	(60,6)	(54,6)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	20,5	16,0	(11,9)	(6,9)	6,4	(7,2)	—	—	4,8	(2,9)	(8,8)	(18,2)	(1,1)	0,6	9,9	(18,6)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(6,6)	(5,9)	2,2	1,1	(1,8)	1,2	—	—	(0,8)	0,5	1,3	4,4	0,5	—	(5,2)	1,3
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения	13,9	10,1	(9,7)	(5,8)	4,6	(6,0)	—	—	4,0	(2,4)	(7,5)	(13,8)	(0,6)	0,6	4,7	(17,3)
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,3)	(1,3)	0,2	0,3	(4,1)	(1,0)
Чистая прибыль/(убыток)	13,9	10,1	(9,7)	(5,8)	4,6	(6,0)	—	—	4,0	(2,4)	(11,8)	(15,1)	(0,4)	0,9	0,6	(18,3)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

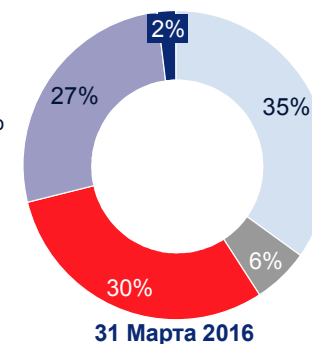
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения за три месяца, закончившихся 31 марта



Активы сегментов



Обязательства сегментов



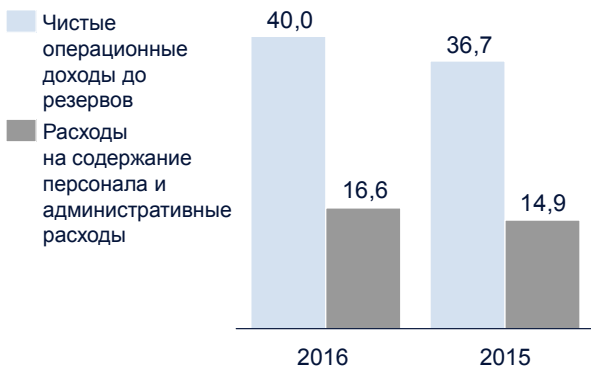
	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	48,3	39,9	—	1,1	164,4	153,8	689,6	375,4	—	—	7,6	0,5	—	—	909,9	570,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	18,3	16,6	59,6	54,2	—	—	—	—	—	—	77,9	70,8
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	313,7	312,8	—	—	114,1	122,6	646,3	901,2	—	—	16,5	21,6	—	—	1 090,6	1 358,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	5 329,6	6 139,5	664,7	711,5	1 975,7	1 971,5	601,0	606,0	—	—	8,8	9,0	—	—	8 579,8	9 437,5
Прочие финансовые инструменты	537,8	587,6	2,3	2,6	69,4	55,1	192,3	216,6	—	—	104,3	104,3	—	—	906,1	966,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	69,4	70,2	0,3	0,3	—	—	8,4	8,8	19,2	24,2	0,1	0,8	—	—	97,4	104,3
Прочие активы	414,6	431,9	93,6	83,9	160,1	181,2	11,0	11,3	—	—	460,2	425,9	—	—	1 139,5	1 134,2
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	1 294,1	1 288,4	1 200,0	2 244,2	—	—	—	—	(2 494,1)	(3 532,6)	—	—
Активы сегмента	6 713,4	7 581,9	760,9	799,4	3 796,1	3 789,2	3 408,2	4 417,7	19,2	24,2	597,5	562,1	(2 494,1)	(3 532,6)	12 801,2	13 641,9
Средства банков	92,2	79,4	0,5	0,5	46,3	26,4	826,2	1 117,6	—	—	0,6	0,1	—	—	965,8	1 224,0
Средства клиентов	3 391,2	3 212,3	623,1	589,7	3 236,5	3 280,3	175,9	178,0	—	—	5,0	6,7	—	—	7 431,7	7 267,0
Прочие заемные средства	159,5	120,3	—	—	28,9	20,2	1 371,2	1 971,8	—	—	8,8	9,2	—	—	1 568,4	2 121,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,2	29,2	8,7	34,4	40,8	50,8	434,7	507,5	—	—	1,6	1,6	—	—	514,0	623,5
Субординированная задолженность	—	—	—	—	2,1	2,1	241,6	260,7	—	—	—	—	—	—	243,7	262,8
Прочие обязательства	313,3	386,1	7,6	7,8	90,8	82,2	8,7	11,9	—	—	208,4	201,0	—	—	628,8	689,0
Межсегментные расчеты, нетто	2 067,2	3 082,5	17,6	69,9	—	—	—	—	—	—	409,3	380,2	(2 494,1)	(3 532,6)	—	—
Обязательства сегмента	6 051,6	6 909,8	657,5	702,3	3 445,4	3 462,0	3 058,3	4 047,5	—	—	633,7	598,8	(2 494,1)	(3 532,6)	11 352,4	12 187,8

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

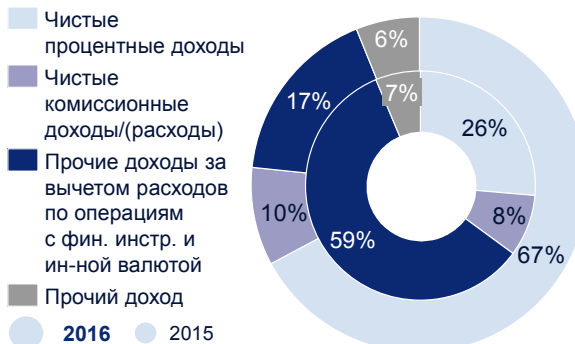
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутриsegmentных операций		Итого КИБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	55,0	65,6	112,6	108,7	6,0	2,8	—	—	173,6	177,1
Прочих сегментов	38,6	34,1	2,6	11,4	21,0	8,2	(0,1)	(0,1)	62,1	53,6
Итого доходы	93,6	99,7	115,2	120,1	27,0	11,0	(0,1)	(0,1)	235,7	230,7
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	82,2	73,4	109,5	114,5	23,5	8,1	(0,1)	(0,1)	215,1	195,9
Процентные расходы	(62,5)	(62,9)	(91,1)	(97,4)	(16,5)	(1,3)	0,1	0,1	(170,0)	(161,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,7)	(1,7)	(17,4)	(23,0)	(0,1)	—	—	—	(18,2)	(24,7)
Чистые процентные доходы	19,0	8,8	1,0	(5,9)	6,9	6,8	—	—	26,9	9,7
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,2)	(0,6)	0,3	(5,5)	0,1	—	—	—	0,2	(6,1)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	18,8	8,2	1,3	(11,4)	7,0	6,8	—	—	27,1	3,6
Чистые комиссионные доходы	0,6	0,2	0,1	0,1	3,1	2,8	—	—	3,8	3,1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	7,7	20,5	(0,8)	1,1	—	—	—	—	6,9	21,6
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,0	0,7	0,2	0,3	—	—	—	—	1,2	1,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	—	0,2	(3,2)	0,2	0,1	(0,1)	—	—	(3,1)	0,3
Прочее	(0,1)	(0,2)	1,4	1,5	(0,1)	—	—	—	1,2	1,3
Чистые операционные доходы/(расходы)	28,0	29,6	(1,0)	(8,2)	10,1	9,5	—	—	37,1	30,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(9,4)	(8,6)	(4,5)	(4,1)	(2,7)	(2,2)	—	—	(16,6)	(14,9)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	18,6	21,0	(5,5)	(12,3)	7,4	7,3	—	—	20,5	16,0
Расходы по налогу на прибыль	(5,0)	(3,7)	(0,1)	(0,7)	(1,5)	(1,5)	—	—	(6,6)	(5,9)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	13,6	17,3	(5,6)	(13,0)	5,9	5,8	—	—	13,9	10,1
Чистая прибыль/(убыток)	13,6	17,3	(5,6)	(13,0)	5,9	5,8	—	—	13,9	10,1

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (КИБ) за три месяца, закончившихся 31 марта



Чистые операционные доходы до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта: структура (КИБ)



Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ
	31 марта 2016 г. (непро-аудиро-вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро-аудиро-вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро-аудиро-вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро-аудиро-вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро-аудиро-вано)
Денежные средства и краткосрочные активы	47,3	39,6	1,0	0,3	—	—	—	—	48,3
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	177,7	167,8	136,0	145,0	—	—	—	—	313,7
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 281,7	1 921,2	3 981,0	4 218,3	66,9	—	—	—	5 329,6
Прочие финансовые инструменты	527,0	576,8	10,8	10,8	—	—	—	—	537,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	69,4	70,2	—	—	—	—	—	—	69,4
Прочие активы	93,7	99,3	290,7	309,2	30,2	23,4	—	—	414,6
Межсегментные расчеты, нетто	142,1	48,9	—	—	1 613,7	674,0	(1 755,8)	(722,9)	—
Активы сегмента	2 338,9	2 923,8	4 419,5	4 683,6	1 710,8	697,4	(1 755,8)	(722,9)	6 713,4
Средства банков	76,3	67,4	15,9	12,0	—	—	—	—	92,2
Средства клиентов	1 748,6	2 204,8	6,8	371,1	1 635,8	636,4	—	—	3 391,2
Прочие заемные средства	2,7	3,1	156,8	117,2	—	—	—	—	159,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,4	24,4	0,7	4,8	4,1	—	—	—	28,2
Прочие обязательства	282,4	353,8	16,9	19,9	14,0	12,4	—	—	313,3
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	3 823,0	3 805,4	—	—	(1 755,8)	(722,9)	2 067,2
Обязательства сегмента	2 133,4	2 653,5	4 020,1	4 330,4	1 653,9	648,8	(1 755,8)	(722,9)	6 051,6

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

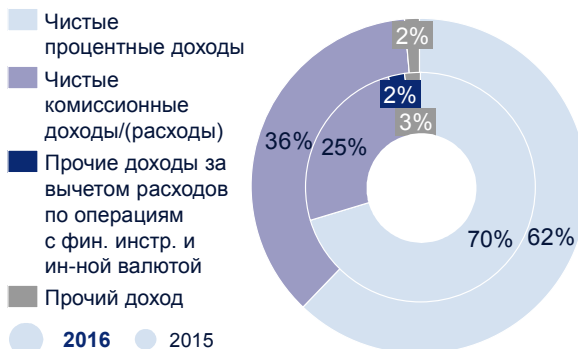
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Итого СКБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	0,1	0,5	22,0	30,7	2,8	3,8	24,9	35,0
Прочих сегментов	—	—	0,1	11,5	13,3	4,0	13,4	15,5
Итого доходы	0,1	0,5	22,1	42,2	16,1	7,8	38,3	50,5
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	0,1	0,1	21,8	41,9	13,4	4,0	35,3	46,0
Процентные расходы	(0,1)	(0,1)	(18,6)	(35,6)	(9,5)	(0,4)	(28,2)	(36,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	(2,8)	(0,7)	(0,2)	—	(3,0)	(0,7)
Чистые процентные доходы	—	—	0,4	5,6	3,7	3,6	4,1	9,2
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	—	—	(13,0)	(12,4)	—	—	(13,0)	(12,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	—	—	(12,6)	(6,8)	3,7	3,6	(8,9)	(3,2)
Чистые комиссионные доходы	—	—	—	0,1	2,4	3,2	2,4	3,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	—	0,3	—	—	—	—	—	0,3
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	—	—	0,3	—	0,1	(0,4)	0,4	(0,4)
Прочее	—	0,1	—	0,1	(0,1)	0,1	(0,1)	0,3
Чистые операционные доходы/(расходы)	—	0,4	(12,3)	(6,6)	6,1	6,5	(6,2)	0,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	(2,9)	(3,7)	(2,8)	(3,5)	(5,7)	(7,2)
Финансовый результат сегмента: (убыток) /прибыль до налогообложения	—	0,4	(15,2)	(10,3)	3,3	3,0	(11,9)	(6,9)
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	—	(0,1)	2,9	1,8	(0,7)	(0,6)	2,2	1,1
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения	—	0,3	(12,3)	(8,5)	2,6	2,4	(9,7)	(5,8)
Чистый (убыток)/прибыль	—	0,3	(12,3)	(8,5)	2,6	2,4	(9,7)	(5,8)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (СКБ) за три месяца, закончившихся 31 марта



Чистые операционные доходы до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта: структура (СКБ)



Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий

	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутриsegmentных операций		Итого СКБ	
	31 марта 2016 г. (непро- аудиро- вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро- аудиро- вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро- аудиро- вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро- аудиро- вано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непро- аудиро- вано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	—	—	1,1	—	—	—	1,1
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,6	0,5	662,5	711,0	1,6	—	—	—	664,7	711,5
Прочие финансовые инструменты	2,1	2,4	0,2	0,2	—	—	—	—	2,3	2,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,3	0,3	—	—	—	—	0,3	0,3
Прочие активы	0,1	0,1	62,8	58,4	30,7	25,4	—	—	93,6	83,9
Межsegmentные расчеты, нетто	—	—	—	—	619,8	212,2	(619,8)	(212,2)	—	—
Активы сегмента	2,8	3,0	725,8	769,9	652,1	238,7	(619,8)	(212,2)	760,9	799,4
Средства банков	—	—	0,5	0,5	—	—	—	—	0,5	0,5
Средства клиентов	0,3	0,2	0,6	371,6	622,2	217,9	—	—	623,1	589,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	34,4	8,7	—	—	—	8,7	34,4
Прочие обязательства	—	—	1,4	2,3	6,2	5,5	—	—	7,6	7,8
Межsegmentные расчеты, нетто	2,0	2,1	635,4	280,0	—	—	(619,8)	(212,2)	17,6	69,9
Обязательства сегмента	2,3	2,3	637,9	688,8	637,1	223,4	(619,8)	(212,2)	657,5	702,3

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

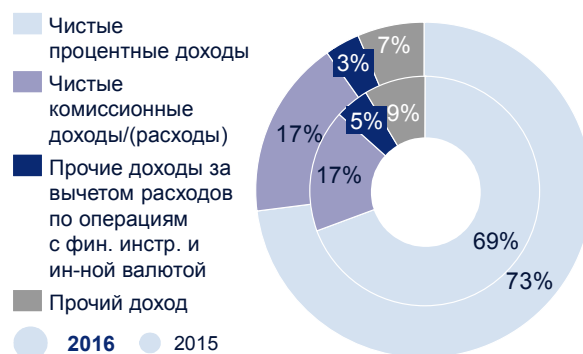
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий							
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Исключение внутриsegmentных операций		Итого РБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	99,9	96,9	10,8	11,8	—	—	110,7	108,7
Прочих сегментов	26,3	17,5	0,7	1,2	(1,5)	(0,6)	25,5	18,1
Итого доходы	126,2	114,4	11,5	13,0	(1,5)	(0,6)	136,2	126,8
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	106,2	99,3	1,2	1,0	(0,2)	(0,3)	107,2	100,0
Процентные расходы	(61,9)	(63,9)	—	—	0,1	0,1	(61,8)	(63,8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(2,7)	(2,0)	—	—	—	—	(2,7)	(2,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	2,9	0,8	—	—	—	—	2,9	0,8
Чистые процентные доходы	44,5	34,2	1,2	1,0	(0,1)	(0,2)	45,6	35,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(21,4)	(28,9)	—	—	(0,2)	(0,1)	(21,6)	(29,0)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	23,1	5,3	1,2	1,0	(0,3)	(0,3)	24,0	6,0
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	11,9	8,7	(0,1)	—	(1,1)	—	10,7	8,7
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	2,2	1,8	(0,2)	0,6	—	—	2,0	2,4
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(1,8)	(0,1)	(0,4)	(0,2)	—	—	(2,2)	(0,3)
Прочее	(1,0)	0,1	4,5	4,2	0,5	—	4,0	4,3
Чистые операционные доходы/(расходы)	34,4	15,8	5,0	5,6	(0,9)	(0,3)	38,5	21,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(30,3)	(26,6)	(1,9)	(1,8)	0,1	0,1	(32,1)	(28,3)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	4,1	(10,8)	3,1	3,8	(0,8)	(0,2)	6,4	(7,2)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(1,0)	1,9	(1,0)	(0,7)	0,2	—	(1,8)	1,2
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	3,1	(8,9)	2,1	3,1	(0,6)	(0,2)	4,6	(6,0)
Чистая прибыль/(убыток)	3,1	(8,9)	2,1	3,1	(0,6)	(0,2)	4,6	(6,0)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (РБ) за три месяца, закончившихся 31 марта



Чистые операционные доходы до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта: структура (РБ)



Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий

	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	163,2	153,2	1,2	0,6	—	—	164,4	153,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	18,3	16,6	—	—	—	—	18,3	16,6
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	86,4	98,2	27,7	24,4	—	—	114,1	122,6
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 975,7	1 971,5	—	—	—	—	1 975,7	1 971,5
Прочие финансовые инструменты	57,9	43,7	11,5	11,4	—	—	69,4	55,1
Прочие активы	138,4	159,4	21,7	21,8	—	—	160,1	181,2
Межсегментные расчеты, нетто	1 278,1	1 275,9	16,0	12,5	—	—	1 294,1	1 288,4
Активы сегмента	3 718,0	3 718,5	78,1	70,7	—	—	3 796,1	3 789,2
Средства банков	46,3	26,4	—	—	—	—	46,3	26,4
Средства клиентов	3 236,5	3 280,3	—	—	—	—	3 236,5	3 280,3
Прочие заемные средства	28,9	20,2	—	—	—	—	28,9	20,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,8	50,8	—	—	—	—	40,8	50,8
Субординированная задолженность	2,1	2,1	—	—	—	—	2,1	2,1
Прочие обязательства	31,5	28,8	59,3	53,4	—	—	90,8	82,2
Обязательства сегмента	3 386,1	3 408,6	59,3	53,4	—	—	3 445,4	3 462,0

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочие операции		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	3,9	4,3	21,6	8,6	—	—	25,5	12,9
Прочих сегментов	0,8	0,8	2,0	1,5	(0,1)	(0,1)	2,7	2,2
Итого доходы	4,7	5,1	23,6	10,1	(0,1)	(0,1)	28,2	15,1
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	0,8	0,9	3,2	2,2	(0,1)	(0,1)	3,9	3,0
Процентные расходы	(4,4)	(2,9)	(1,8)	(2,0)	0,1	0,1	(6,1)	(4,8)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	(3,2)	(5,6)	—	—	(3,2)	(5,6)
Чистые процентные доходы	(3,6)	(2,0)	(1,8)	(5,4)	—	—	(5,4)	(7,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(3,6)	(2,0)	(1,8)	(5,4)	—	—	(5,4)	(7,4)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	—	—	0,1	0,2	—	—	0,1	0,2
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	1,8	4,2	2,4	(0,7)	—	—	4,2	3,5
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	—	—	(0,1)	—	—	—	(0,1)	—
Прочее	(1,6)	(12,8)	(4,8)	(0,7)	—	—	(6,4)	(13,5)
Чистые операционные доходы/(расходы)	(3,4)	(10,6)	(4,2)	(6,6)	—	—	(7,6)	(17,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,1)	(1,1)	(0,9)	—	—	(1,2)	(1,0)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	(3,5)	(10,7)	(5,3)	(7,5)	—	—	(8,8)	(18,2)
Экономия по налогу на прибыль	0,3	2,3	1,0	2,1	—	—	1,3	4,4
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения	(3,2)	(8,4)	(4,3)	(5,4)	—	—	(7,5)	(13,8)
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	(4,3)	(1,3)	—	—	(4,3)	(1,3)
Чистый (убыток)	(3,2)	(8,4)	(8,6)	(6,7)	—	—	(11,8)	(15,1)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочие операции		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	31 марта 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	31 марта 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,2	0,2	7,4	0,3	—	—	7,6	0,5
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	—	—	16,5	21,6	—	—	16,5	21,6
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,6	0,6	8,2	8,4	—	—	8,8	9,0
Прочие финансовые инструменты	—	—	104,3	104,3	—	—	104,3	104,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,1	0,8	—	—	0,1	0,8
Прочие активы	322,8	316,4	137,4	109,5	—	—	460,2	425,9
Активы сегмента	323,6	317,2	273,9	244,9	—	—	597,5	562,1
Средства банков	0,5	—	0,1	0,1	—	—	0,6	0,1
Средства клиентов	—	—	5,0	6,7	—	—	5,0	6,7
Прочие заемные средства	3,0	3,2	5,8	6,0	—	—	8,8	9,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	1,6	1,6	—	—	1,6	1,6
Прочие обязательства	69,8	68,9	138,6	132,1	—	—	208,4	201,0
Межсегментные расчеты, нетто	284,3	277,5	125,0	102,7	—	—	409,3	380,2
Обязательства сегмента	357,6	349,6	276,1	249,2	—	—	633,7	598,8

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	260,7	252,5
Средства в банках	12,1	11,6
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	5,8	1,4
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,6	265,5
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,3	7,0
Итого процентные доходы	283,9	272,5
Процентные расходы		
Средства клиентов	(114,9)	(110,1)
Средства банков и прочие заемные средства	(52,6)	(94,1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,6)	(15,4)
Субординированная задолженность	(5,7)	(6,5)
Итого процентные расходы	(182,8)	(226,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(2,8)	(2,0)
Чистые процентные доходы	98,3	44,4

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Комиссия по расчетным операциям	14,1	12,0
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	2,9	3,9
Комиссия по кассовым операциям	1,7	1,2
Агентское вознаграждение за распространение страховых продуктов	1,4	1,5
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,3	1,0
Прочее	2,1	0,9
Итого комиссионные доходы	23,5	20,5
Комиссия по расчетным операциям	(4,2)	(3,3)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,7)
Прочее	(1,3)	(1,1)
Итого комиссионные расходы	(6,1)	(5,1)
Чистые комиссионные доходы	17,4	15,4

6. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми инструментами	6,8	17,3
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,4)	(1,6)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,5)	0,8
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,9	16,5

7. (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) / ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(113,3)	7,6
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	104,9	10,1
Итого (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8,4)	17,7

Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой представляют результат по операциям с иностранной валютой и изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов с иностранной валютой, включая инструменты экономического хеджирования валютной позиции.

8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	35,3	31,1
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	4,9	4,1
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4,6	5,0
Лизинговые и арендные платежи	3,1	3,2
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	2,6	1,7
Расходы на рекламу	1,9	1,8
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,7	1,5
Благотворительность	1,7	0,7
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,2	1,2
Расходы на почтовые услуги и связь	1,2	1,1
Профессиональные услуги	1,0	1,5
Расходы на охрану	0,5	0,9
Транспортные расходы	0,2	0,3
Расходы на страхование	0,1	0,1
Прочее	0,6	0,4
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	60,6	54,6

На 31 марта 2016 года численность персонала Группы составила 90 057 человек (на 31 декабря 2015 года: 92 882 человека), включая сотрудников, занимающихся небанковскими операциями. Средняя численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 90 615 человек (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 99 686 человек), включая сотрудников, занимающихся небанковскими операциями.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в составе себестоимости и прочих расходов по прочей небанковской деятельности были отражены расходы на содержание персонала в сумме 1,8 миллиарда рублей и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: расходы на содержание персонала в сумме 2,1 миллиарда рублей и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,9 миллиарда рублей).

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ И РЕЗЕРВЫ ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и резервов по судебным искам:

	Прочие активы	Судебные иски
1 января 2015 г.	3,6	—
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,5	—
Списания	(0,2)	—
Влияние пересчета валют	(0,1)	—
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	3,8	—
1 января 2016 г.	4,8	0,4
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	1,0	(0,1)
Списания	(0,4)	—
Влияние пересчета валют	(0,1)	0,1
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	5,3	0,4

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,6	3,3
Экономия по отложенному налогу на прибыль, связанная с возникновением и уменьшением временных разниц	(0,4)	(4,6)
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль за период	5,2	(1,3)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года составила 52,5% (за три месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года: 7,0%). Разница между теоретическими и фактическими расходами по

налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в основном, обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода/(убытка):

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2016 г.			2015 г.		
	Сумма до налогообло- жения	Расход/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	Расход по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,3	(1,2)	4,1	6,8	(1,1)	5,7
Хеджирование денежных потоков	—	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,1)	—	(1,1)	0,4	—	0,4
Влияние пересчета валют	(12,9)	0,5	(12,4)	(8,4)	(0,6)	(9,0)
Переоценка земли и зданий	—	—	—	0,1	—	0,1
Прочий совокупный доход/(убыток)	(8,7)	(0,7)	(9,4)	(1,4)	(1,7)	(3,1)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	126,5	145,5
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	650,2	297,8
Корреспондентские счета в банках		
- Россия	91,8	51,8
- ОЭСР	33,0	60,9
- Прочие страны	8,4	14,7
Итого корреспондентские счета в других банках	133,2	127,4
Итого денежные средства и краткосрочные активы	909,9	570,7
За вычетом: корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(6,7)	(6,2)
За вычетом: средств с ограниченным правом использования	(2,0)	(2,9)
Итого денежные средства и их эквиваленты	901,2	561,6

12. НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	184,7	196,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,3	40,6
Итого непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222,0	237,1

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	93,9	77,3
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	32,5	35,9
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	25,9	37,5
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	12,9	22,3
- Российские муниципальные облигации	10,5	11,5
Итого долговые ценные бумаги	175,7	184,5
Торговые кредитные продукты	5,2	6,5
Долевые ценные бумаги	3,8	5,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	184,7	196,5

На 31 марта 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками, финансовыми, металлургическими компаниями, а также компаниями, осуществляющими железнодорожные перевозки; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами иностранных нефтяных и страховых компаний.

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

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Договоры обратного «репо» до погашения	22,2	24,2
Долевые ценные бумаги	15,1	16,4
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,3	40,6

На 31 марта 2016 года долевые ценные бумаги представлены в основном ценными бумагами, выпущенными российскими розничными и финансовыми компаниями.

13. 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, действовавшие по состоянию на:

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Положитель- ная справедливая стоимость	Отрицатель- ная справедливая стоимость	Положитель- ная справедливая стоимость	Отрицатель- ная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы				
Форварды	3,6	(4,2)	4,9	(5,1)
Фьючерсы	0,4	(2,0)	1,3	(7,2)
Свопы	9,6	(10,6)	6,2	(12,4)
Опционы	2,8	(7,2)	11,3	(14,2)
Контракты с ценными бумагами				
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	17,4	—	19,4	—
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	—	(0,1)	—	—
Опционы	5,1	(3,8)	9,2	(7,0)
Свопы	2,8	—	1,7	—
Контракты на процентную ставку				
Процентные свопы в одной валюте	34,9	(30,6)	28,3	(24,8)
Процентные свопы в разных валютах	170,1	(152,4)	197,9	(196,2)
Опционы с фиксированным максимумом и минимумом процентной ставки	—	(0,4)	—	(0,4)
Фьючерсы на процентную ставку	0,1	—	—	—
Контракты на другие основные переменные				
Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	2,0	(1,4)	2,5	(2,0)
Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,6	(1,3)	1,3	(1,4)
Фьючерсы на индексы	—	(0,1)	—	(0,3)
Опционы на индексы	3,0	(2,6)	2,0	(1,9)
Товарные свопы	0,7	(0,1)	0,1	(0,1)
Товарные фьючерсы	0,2	(0,3)	0,1	(0,1)
Товарные опционы	5,5	(5,6)	7,0	(6,8)
Товарные форварды	0,2	(0,5)	—	—
Встроенные деривативы на структурированные инструменты				
Встроенные деривативы на валютные инструменты	9,0	(3,2)	11,4	(4,0)
Встроенные деривативы на кредитный риск	0,1	—	0,2	—
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	268,1	(226,4)	304,8	(283,9)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости				
Процентные свопы	—	(0,5)	—	—
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков				
Процентные свопы	—	(0,1)	—	—
Валютные свопы	0,2	—	—	(0,1)
Валютные форварды	—	(0,2)	—	(0,1)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,2	(0,8)	—	(0,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства	268,3	(227,2)	304,8	(284,1)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, КРОМЕ КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ И СРЕДСТВ В БАНКАХ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	45,2	49,5
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	4,7	19,9
Итого долговые ценные бумаги	49,9	69,4
Долевые ценные бумаги	1,5	1,6
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51,4	71,0
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	5,8	5,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	3,0	2,6
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,3	0,3
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	—	12,5
Итого долговые ценные бумаги	9,1	20,6
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1	20,6
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	11,7	8,5
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	—	64,9
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва	11,7	73,4
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения после вычета резерва	11,7	73,4
Итого финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»	72,2	165,0

На 31 марта 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков, включенные в состав финансовых активов, заложенных по договорам «репо», в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и нефтяными компаниями.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Средства в банках		
- Россия	411,5	428,6
- ОЭСР	190,4	196,2
- Прочие страны	465,5	731,5
Итого средства в банках, до вычета резерва	1 067,4	1 356,3
За вычетом: резерва под обесценение	(2,9)	(3,1)
Итого средства в банках, после вычета резерва	1 064,5	1 353,2
Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		
- Россия	26,1	5,0
Итого средства в банках, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	26,1	5,0
Итого средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	1 090,6	1 358,2

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже 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
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
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	1,5	0,1	2,6	4,2
1 января 2016 г.	1,8	0,1	1,2	3,1
Влияние пересчета валют	—	—	(0,2)	(0,2)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	1,8	0,1	1,0	2,9

16. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Кредиты юридическим лицам		
- Финансирование текущей деятельности	5 191,8	5 339,3
- Проектное финансирование и прочее	1 441,4	1 629,9
- Финансовая аренда	247,0	261,0
- Договоры обратного «репо»	159,6	309,5
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	7 039,8	7 539,7
За вычетом: резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(471,3)	(478,8)
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6 568,5	7 060,9
Кредиты физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	896,5	875,1
- Потребительские кредиты и прочее	867,8	857,3
- Кредитные карты	126,3	124,1
- Кредиты на покупку автомобиля	93,4	100,2
- Договоры обратного «репо»	3,5	3,3
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	1 987,5	1 960,0
За вычетом: резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(206,4)	(193,2)
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	1 781,1	1 766,8
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		
- Финансирование текущей деятельности	230,6	610,3
Итого кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	230,6	610,3
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, заложенных по договорам «репо»	(0,4)	(0,5)
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва	230,2	609,8
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 579,8	9 437,5

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 31 марта 2016 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 170,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 178,5 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

На 31 марта 2016 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 059,5 миллиарда рублей, или 22,2% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2015 года: 2 439,1 миллиарда рублей, или 24,1%).

На 31 марта 2016 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 662,6 миллиарда рублей, или 7,2% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2015 года: 635,4 миллиарда рублей, или 6,3%).

В марте 2016 года в результате урегулирования задолженности Группа признала недвижимость в составе основных средств на сумму 34,8 миллиарда рублей, инвестиционную недвижимость на сумму 2,3 миллиарда рублей и прочие активы на сумму 8,9 миллиарда рублей.

16. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 987,5	21,5	1 960,0	19,4
Строительство	965,7	10,4	1 007,8	10,0
Нефтегазовая отрасль	860,5	9,3	900,5	8,9
Государственные органы власти	842,7	9,1	884,3	8,7
Промышленное производство	832,7	9,0	888,5	8,8
Металлургическая промышленность	766,7	8,3	1 217,6	12,0
Торговля и коммерция	472,5	5,1	540,4	5,3
Финансы	456,1	4,9	509,9	5,0
Химическая промышленность	450,7	4,9	634,9	6,3
Энергетика	433,6	4,7	387,9	3,8
Транспорт	411,3	4,4	402,5	4,0
Телекоммуникации и средства массовой информации	273,0	2,9	243,0	2,4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	195,6	2,1	200,1	2,0
Угольная промышленность	173,4	1,9	187,1	1,9
Авиастроение	12,2	0,1	12,3	0,1
Прочее	123,7	1,4	133,2	1,4
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	9 257,9	100,0	10 110,0	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.

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

	Финансирова- ние текущей деятельности	Проектное финансирова- ние и прочее	Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	Финансовая аренда	Кредиты и авансы, заложенные по договорам «репо»	Итого
1 января 2015 г.	286,6	148,6	–	21,3	0,5	457,0
Создание резерва под обесценение в течение периода	21,9	2,5	–	0,5	–	24,9
Списания	(16,9)	(3,8)	–	(0,8)	–	(21,5)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,2	–	–	–	–	0,2
Влияние пересчета валют	(3,4)	2,4	–	0,1	–	(0,9)
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	288,4	149,7	–	21,1	0,5	459,7
1 января 2016 г.	286,1	158,2	0,1	34,4	0,5	479,3
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	18,8	(0,8)	–	(0,2)	–	17,8
Списания	(3,0)	(5,7)	–	–	–	(8,7)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,7	0,1	–	–	–	0,8
Влияние пересчета валют	(10,0)	(5,3)	–	(2,1)	(0,1)	(17,5)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	292,6	146,5	0,1	32,1	0,4	471,7

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

16. 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	Потребитель- ские кредиты и прочее	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобиля	Итого
1 января 2015 г.	15,6	116,3	15,5	8,7	156,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,5	19,4	3,0	0,8	23,7
Списания	(0,2)	(0,7)	(0,1)	(0,1)	(1,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	—	0,2	—	—	0,2
Влияние пересчета валют	0,2	(0,9)	(0,1)	(0,3)	(1,1)
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	16,1	134,3	18,3	9,1	177,8
1 января 2016 г.	17,2	145,4	21,1	9,5	193,2
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,7	13,1	2,4	0,6	17,8
Списания	(0,8)	(2,1)	(0,3)	(0,1)	(3,3)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,2	0,3	—	—	0,5
Влияние пересчета валют	(1,0)	(0,8)	0,1	(0,1)	(1,8)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	17,3	155,9	23,3	9,9	206,4

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

31 марта 2016 г.
 (непроаудировано)

31 декабря 2015 г.

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	73,3	81,3
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	50,2	25,8
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	15,8	16,6
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	15,5	20,3
- Российские муниципальные облигации	2,1	2,2
- Векселя российских компаний и банков	0,2	0,2
Итого долговые ценные бумаги	157,1	146,4
Долевые ценные бумаги	45,1	43,7
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,2	190,1
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	78,3	16,0
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	58,1	52,7
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	4,5	0,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,6	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва	141,5	69,3
За вычетом: резерва под обесценение	(0,1)	(0,1)
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения после вычета резерва	141,4	69,2
Итого инвестиционные финансовые активы	343,6	259,3

На 31 марта 2016 года облигации и еврооблигации иностранных государств представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственными и муниципальными органами Германии и США. На 31 марта 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков представлены преимущественно облигациями нефтедобывающих и финансовых компаний; долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских энергетических, металлургических и финансовых компаний.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года Группа отразила убыток от обесценения в сумме 0,7 миллиарда рублей до налогообложения, а также убыток по реализованной части отрицательной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 1,1 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенную в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (в 2015 году: 4,0 миллиарда рублей убытка от обесценения и 3,4 миллиарда рублей положительной переоценки, соответственно).

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переклассификация

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, отвечающие определению кредитов и авансов, из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию 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 6,4% до 6,8%. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которые Группа предполагает возместить на дату переклассификации, составляет 13,0 миллиарда рублей.

	Средства в банках
Справедливая стоимость на дату переклассификации	12,4
Балансовая стоимость на 31 марта	10,9
Справедливая стоимость на 31 марта	10,9
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	(1,0)
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	(0,5)

18. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,0	63,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	34,4	40,8
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	97,4	104,3

В феврале 2016 года ОАО «Банк Москвы» продал компании, не связанной с Группой, 49,0% акций ассоциированной компании ОАО «Перовское» за 0,7 миллиарда рублей по цене, равной балансовой стоимости указанной инвестиции на дату продажи.

19. 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, т.е. в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
ЗАО «Марийский НПЗ»	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	6,9	13,3
АО «Гостиничный комплекс «Орехово»	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	1,7	1,7
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,8	0,8
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		9,4	15,8
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
ЗАО «Марийский НПЗ»	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	11,1	12,4
АО «Гостиничный комплекс «Орехово»	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		11,7	13,0

19. ГРУППЫ ВЫБИТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 марта 2016 года Группа отражает инвестиции в АО «Гостиничный комплекс «Орехово» как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую.

На 31 марта 2016 года Группа сохраняет намерение продать ЗАО «Марийский НПЗ» и оценивает вероятность такой продажи как высокую.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Срочные кредиты и депозиты	763,5	1 046,4
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	150,5	145,1
Договоры «репо» с банками	51,8	32,5
Итого средства банков	965,8	1 224,0

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	78,0	102,4
Срочные депозиты	620,8	443,2
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 416,9	905,9
Срочные депозиты	2 491,5	2 926,1
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	461,4	465,7
Срочные депозиты	2 363,0	2 417,7
Договоры «репо»	0,1	6,0
Итого средства клиентов	7 431,7	7 267,0

На 31 марта 2016 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 227,7 миллиарда рублей или 30,0% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2015 года: 2 071,3 миллиарда рублей, или 28,5%).

На 31 марта 2016 года депозиты в сумме 75,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 53,4 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 29).

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Средства местных центральных банков:	1 167,3	1 751,6
- Срочные депозиты местных центральных банков	893,4	946,6
- Договоры «репо»	273,9	805,0
Синдицированные кредиты	146,4	156,8
Прочие привлеченные средства	254,7	213,1
Итого прочие заемные средства	1 568,4	2 121,5

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% годовых.

На 31 марта 2016 года балансовая стоимость депозита в размере 75,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 73,7 миллиарда рублей) была включена в состав прочих привлеченных средств. На 31 марта 2016 года договорная сумма депозита составила 269,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 269,4 миллиарда рублей). На 31 марта 2016 года депозит был обеспечен кредитами и авансами клиентам балансовой стоимостью 216,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 119,2 миллиарда рублей).

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Согласно условиям депозитного договора, в случае, если проблемные базовые активы обеспечивают результат, превосходящий изначально ожидаемый, Группа должна выплатить соответствующую часть депозита.

На 31 марта 2016 года средства местных центральных банков включают 873,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 929,0 миллиарда), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 1 187,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 1 070,9 миллиарда рублей).

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Облигации	409,0	479,5
Векселя	86,9	126,4
Депозитные сертификаты	18,1	17,6
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	514,0	623,5

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

	Ставки, годовых	Срок погашения	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	6,00%-6,88%	2017-2035 гг.	288,0	307,8
Внутренние облигации	3,00%-27,00%	2016-2046 гг.	66,3	98,9
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	2,90%-3,15%	2016-2018 гг.	32,2	34,2
Прочие еврооблигации	2,25%-11,00%	2016-2017 гг.	22,5	38,6
Итого облигации			409,0	479,5

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 марта 2016 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 2015 года: от «до востребования» до декабря 2044 года).

24. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
1 января 2015 г.	(18,7)	17,2	44,3	42,8
Совокупный доход/(убыток) 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)
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	(13,3)	17,2	35,7	39,6
1 января 2016 г.	(5,3)	22,2	55,3	72,2
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	4,3	—	(13,3)	(9,0)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	(0,6)	—	(0,6)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	(1,0)	21,6	42,0	62,6

РИСКИ

25. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	38
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	39
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	52

25. 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 и 2015 годах 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 течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 72,8827 рубля до 67,6076 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ осталась на уровне 11,0% годовых;
- Индекс РТС вырос с 757,0 до 876,2 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 снижение реальных доходов населения 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 и 2015 годах экономическая и политическая ситуация в Украине существенно ухудшилась, что в результате привело к снижению валового внутреннего продукта, значительному отрицательному сальдо в платежном балансе и резкому уменьшению валютных запасов. Кроме того, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, курс украинской гривны к основным иностранным валютам снизился приблизительно на 9%. 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.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 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.

Эти события привели к ужесточению условий кредитования и ухудшению качества активов. 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.

Прочие 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.

Со второй половины 2014 года Группа осуществляет 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.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки 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.

26. 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (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 источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2016 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- Долговые ценные бумаги	96,1	61,5	18,1	175,7
- Торговые кредитные продукты	—	—	5,2	5,2
- Долевые ценные бумаги	3,8	—	—	3,8
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Договоры обратного «репо» до погашения	—	22,2	—	22,2
- Долевые ценные бумаги	9,1	—	6,0	15,1
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Процентные контракты	—	174,5	30,6	205,1
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	16,1	0,3	16,4
- Контракты с ценными бумагами	—	7,9	17,4	25,3
- Контракты на другие базовые активы	—	12,0	0,2	12,2
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	0,1	9,0	9,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,2	—	0,2
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- Долговые ценные бумаги	14,0	35,6	0,3	49,9
- Долевые ценные бумаги	1,5	—	—	1,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	0,6	8,5	—	9,1
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	77,8	76,9	2,4	157,1
- Долевые ценные бумаги	19,0	—	26,1	45,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	63,0	63,0
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,5	—	0,5
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	2,2	—	2,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Процентные контракты	—	183,4	—	183,4
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	24,0	—	24,0
- Контракты с ценными бумагами	—	3,9	—	3,9
- Контракты на другие базовые активы	—	11,9	—	11,9
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	3,2	3,2
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,5	—	0,5
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	35,4	0,1	—	35,5
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,8	2,8
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,4	—	0,4
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	3,8	3,9

26. 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 2015 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- Долговые ценные бумаги	98,3	70,8	15,4	184,5
- Торговые кредитные продукты	—	—	6,5	6,5
- Долевые ценные бумаги	5,5	—	—	5,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые ценные бумаги	—	—	—	—
- Договоры обратного «репо» до погашения	—	24,2	—	24,2
- Долевые ценные бумаги	10,3	—	6,1	16,4
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Процентные контракты	—	187,8	38,4	226,2
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	19,2	4,5	23,7
- Контракты с ценными бумагами	—	10,9	19,4	30,3
- Контракты на другие базовые активы	—	12,7	0,3	13,0
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	0,2	11,4	11,6
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- Долговые ценные бумаги	35,9	32,9	0,6	69,4
- Долевые ценные бумаги	1,6	—	—	1,6
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	2,0	18,5	0,1	20,6
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	69,1	67,1	10,2	146,4
- Долевые ценные бумаги	17,8	—	25,9	43,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
—	—	—	63,5	63,5
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,1	—	0,1
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	—	0,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Процентные контракты	—	221,4	—	221,4
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	38,9	—	38,9
- Контракты с ценными бумагами	—	7,0	—	7,0
- Контракты на другие базовые активы	—	12,6	—	12,6
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	4,0	4,0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,2	—	0,2
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	36,9	0,3	—	37,2
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,7	2,7
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	4,2	4,3

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В отношении 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 спрэды 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 финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, 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	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2016 г.	22,5	6,1	36,2	63,5	70,0	(2,7)	(4,2)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(1,0)	(0,1)	0,9	(0,5)	(10,6)	(0,1)	0,4
- включая нереализованные доходы или (расходы)	(0,6)	(0,1)	0,9	(0,5)	(11,7)	(0,1)	0,4
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,6)	—	(0,4)	—	—
Приобретение	5,0	—	5,8	—	—	—	—
Реализация	(1,1)	—	(0,2)	—	—	—	—
Погашение	(2,8)	—	(1,6)	—	(4,7)	—	—
Перевод на Уровень 3	5,1	—	0,7	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(4,1)	—	(0,3)	—	—	—	—
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	(12,4)	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2016 г. (непроаудировано)	23,6	6,0	28,5	63,0	54,3	(2,8)	(3,8)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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		Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Торговые производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2015 г.	56,5	6,2	46,3	60,7	45,0	(2,6)	(3,3)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	3,4	(1,6)	1,8	0,8	2,5	(0,5)	(0,1)
- включая нереализованные доходы или (расходы)	3,0	—	—	0,8	2,5	(0,5)	(0,1)
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	(0,3)	—	1,8	—	0,2	—	—
Приобретение	7,5	3,2	5,4	—	(1,7)	—	—
Реализация	(12,7)	(4,4)	(11,1)	—	—	—	—
Погашение	(2,4)	—	(1,1)	—	(0,1)	—	—
Перевод на Уровень 3	9,2	—	—	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(16,8)	—	(1,6)	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2016 г. (непроаудировано)	44,4	3,4	41,5	61,5	45,9	(3,1)	(3,4)

Переводы между уровнями

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (непроаудировано):	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
С Уровня 1:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	17,9	0,8	18,7
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	1,3	0,7	2,0
С Уровня 2:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	16,3	0,4	16,7
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	3,8	—	3,8
С Уровня 3:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	3,6	0,3	3,9
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,5	—	0,5
Итого		43,4	2,2	45,6

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (непроаудировано):		Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные 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

26. 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 2016 года (непроаудировано) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Интервал
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	4,1 3,9	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Коэффициент неопределенности н.п.	-8,3%-8,3% (0,0%) н.п.
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	2,1	Прочее	н.п.	н.п.
Нефтяные компании	0,1	Прочее	н.п.	н.п.
Государственные органы власти	0,7	Прочее	Кредитный спред	80,0%-120,0% (100,0%)
Черная металлургия	3,3	Дисконтированные денежные потоки		
Прочие секторы экономики	4,2	Прочее	н.п.	н.п.
Торговые кредитные продукты				
Железнодорожные перевозки	4,2	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
Прочие секторы экономики	1,0	Прочее	н.п.	н.п.
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,1	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала Темп роста в постпрогнозный период Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	23, 5%-25,5% (24, 5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,7%-14,7% (13,7%)
Прочие секторы экономики	2,9	Прочее	н.п.	н.п.
Производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	17,4	Дисконтированные денежные потоки	Спразд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,2	Прочее	н.п.	н.п.
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	9,0 (3,2)	Модифицированная модель Блэка Модель Блэка	Спразд кредитного дефолтного свопа (CDS) Подразумеваемая волатильность	5,3%-7,3% (6,3%) 14,0%-83,0% (29,9%)
Валютные инструменты	0,3	Прочее	н.п.	н.п.
Процентные деривативы	29,2 1,4	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Спразд кредитного дефолтного свопа (CDS) н.п.	2,9%-4,9% (3,9%) н.п.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,5 0,2	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Коэффициент неопределенности н.п.	-8,3%-8,3% (0,0%) н.п.
Прочие секторы экономики	0,7	Прочее	н.п.	н.п.
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,1	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода Стоимость собственного капитала Темп роста в постпрогнозный период Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	9,5%-13,5% (11,5%) 0,5-0,9 (0,7) 23,5%-25,5% (24,5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,7%-14,7% (13,7%)
Промышленное производство	1,0 4,3	Прочее Сравнительный метод	н.п. Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности) Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	н.п. 5,6-19,2 (10,4) 3,3-72,6 (10,8)
Цветная металлургия	8,9	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период	15,0%-14,0% (15,0%) 3,0%-4,0% (4,0%)
Воздушный транспорт	2,5	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты Скидка для сопоставимых аэропортов	63,8-77,9 (70,9) 15,0%-35,0% (25,0%)
Прочие секторы экономики	2,1	Прочее	н.п.	н.п.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Интервал
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	54,0	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2015-2027 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2015-2027 гг.	15,2%-16,2% (15,2%) 1,0%-3,0% (3,0%) 5,9%-6,3% (6,3%) 1,4%-1,6% (1,6%)
Воздушный транспорт	7,5	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Минимальное отношение капитальных затрат к выручке Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016 – 2039 гг.) Инфляционная ставка (рубль) с 2019 года Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	12,0%-17,5% (12,0%) 7,5%-8,0% (7,5%) 10,5%-11,0% (10,5%) 10,0%-15,0% (0,0%) 5,0%-5,5% (5,5%) 0,0%-0,0% (2,6%-8,8%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе по клиентам (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0%-2,0% (0,0%) 1,0%-5,0% (3,0%) 13,3%-15,3% (14,3%) 0,0%-100,0% (50,0% и 50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,8)	Стоимость чистых активов		н.п.
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,8)	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс рубля к евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016 – 2039 гг.) Инфляционная ставка (рубль) с 2019 г. Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	7,5%-8,0% (7,5%) 10,5% -11,0% (10,5%) 10,0%-15,0% (0,0%) 5,0%-5,5% (5,5%) 0,0%-0,0% (2,6%-8,8%)

26. 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 по состоянию на 31 декабря 2015 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Диапазон
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	0,7	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд контрагента	1,5%-1,7% (1,6%)
	4,5	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
	3,1	Прочее	н.п.	н.п.
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	1,7	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд	1,0%-3,0% (2,0%)
	2,0	Прочее	н.п.	н.п.
Государственные органы власти	1,7	Прочее	н.п.	н.п.
Прочие секторы экономики	2,3	Прочее	н.п.	н.п.
Торговые кредитные продукты				
Железнодорожные перевозки	4,3	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
Прочие секторы экономики	2,2	Прочее	н.п.	н.п.
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,1	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	23,5%-25,5% (24,5%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,7%-14,7% (13,7%)
Прочие секторы экономики	3,0	Прочее	н.п.	н.п.
Производные финансовые инструменты				
Долевые производные инструменты	19,4	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,3	Прочее	н.п.	н.п.
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	11,4	Модифицированная модель Блэка	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	2,5%-6,5% (4,5%)
	(4,0)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	14,0%-83,0% (48,5%)
Валютные инструменты	4,2	Паритет процентных ставок	Доходность по ставке «овернайт» в белорусских рублях	16,0%-46,9% (29,9%)
	0,3	Прочее	н.п.	н.п.
Процентные деривативы	36,8	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,3%-6,3% (5,3%)
	1,6	Прочее	н.п.	н.п.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,5	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
	6,6	Дисконтированные денежные потоки	Доходность облигаций банков в сегменте РБ в долларах США	3,5%-7,5% (6,5%)
	0,2	Прочее	н.п.	н.п.
Прочие секторы экономики	2,0	Прочее	н.п.	н.п.
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,2	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде	9,5%-13,5% (11,5%)
			Коэффициент выхода	0,5-0,9 (0,7)
	5,1	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	23,5%-25,5% (24,5%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,7%-14,7% (13,7%)
	1,1	Прочее	н.п.	н.п.
Промышленное производство	4,3	Сравнительный метод	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности)	5,6-19,2 (10,4)
			Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	3,3-72,6 (10,8)
Цветная металлургия	8,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	15,0%-14,0% (15,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-4,0% (4,0%)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Диапазон
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)				
Долевые ценные бумаги (продолжение)				
Воздушный транспорт	2,5	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/число пассажиров, сопоставимые аэропорты Скидка для сопоставимых аэропортов	59,6-72,9 (66,3) 15,0%-35,0% (25,0%)
Прочие секторы экономики	2,2	Прочее	н.п.	н.п.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2015-2027 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2015-2027 гг. Отношение капитальных затрат к выручке	16,0%-17,0% (16,0%) 1,0%-3,0% (3,0%) 6,0%-6,4% (6,4%) 1,4%-1,6% (1,6%) 10,0%-15,0% (10,0%)
Воздушный транспорт	8,4	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс рубля к евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016 – 2039 гг.) Инфляционная ставка рубля (ИПЦ) с 2019 г. Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	7,5%-8,0% (7,5%) 11,1%-11,6% (11,1%) 10,0%-15,0% (0,0%) амортизация 5,0%-6,5% (6,5%) 0,0% (2,6%-8,8%)
Прочие секторы экономики	1,5	Метод дисконтированных денежных потоков; мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе клиентов (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0% - 2,0% (0,0%) 1,0%-5,0% (3,0%) 12,4%-14,4% (13,4%) 0,0%-100,0% (50,0%-50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,7)	Стоимость чистых активов	н.п.	н.п.
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(4,2)	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс рубля к евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016 – 2039 гг.) Инфляционная ставка рубля (ИПЦ) с 2019 г. Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	7,5%-8,0% (7,5%) 11,1%-11,6% (11,1%) 10,0%-15,0% (0,0%) амортизация 5,0%-6,5% (6,5%) 0,0% (2,6%-8,8%)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату может быть определено исходя из диапазона возможных альтернатив. В отношении всех ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, Группа рассчитывает их влияние на оценку, принимая каждый отдельный элемент ненаблюдаемых исходных данных равным крайнему значению его возможного диапазона, сохраняя при этом другие ненаблюдаемые исходные данные без изменений. В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанных с использованием подхода, описанного выше.

Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем приведенное в данной таблице, однако Группа считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов.

Раскрытие данной информации предназначено для иллюстрации величины относительной неопределенности в справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых зависит от ненаблюдаемых параметров, однако раскрытие данной информации не является показателем будущих движений справедливой стоимости.

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

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	23,6	22,9-24,3	22,5	21,8-23,3
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	54,3	55,9-59,6	70,0	67,0-70,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,0	5,8-6,1	6,1	5,9-6,3
Инвестиционные финансовые активы – имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	28,5	24,1-35,7	36,2	31,9-43,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,0	46,3-63,3	63,5	45,0-63,9
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,8)	(2,5)-(3,1)	(2,7)	(2,4)-(3,0)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,8)	(3,5)-(4,1)	(4,2)	(3,9)-(4,5)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2

В соответствии с моделями Уровня 2 расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществляется по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей, цен недавних сделок и котировок на неактивных рынках, если в результате проведенного Группой анализа установлено, что такие котировки являются наилучшей оценкой справедливой стоимости финансового инструмента на отчетную дату. Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX).

Процедуры оценки справедливой стоимости Уровня 3

Для оценки долевых инвестиций Уровня 3 Группа использует сравнимые рыночные показатели. Руководство определяет сопоставимые публичные компании (компании-аналоги) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (EBITDA). Рыночный показатель корректируется с учетом неликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

Внутренняя оценка справедливой стоимости совместных предприятий и ассоциированных компаний, переоцениваемых по справедливой стоимости, производится на момент начала реализации проекта. Внутренняя оценка справедливой стоимости выполняется на ежеквартальной основе, при этом не реже чем раз в квартал результаты оценки должны рассматриваться инвестиционными менеджерами, для принятия решений об оптимальном моменте для выхода из нее в соответствии с инвестиционной стратегией.

Долговые инструменты Уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Группа также учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков и корректирует модель оценки соответствующим образом.

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.

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. Для 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. Для 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.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	909,9	909,9	570,7	570,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	77,9	77,9	70,8	70,8
Финансовые активы, кроме кредитов, заложенные по договорам «репо»	11,7	12,1	73,3	74,7
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	1 090,6	1 092,6	1 358,2	1 359,4
- Россия	435,8	436,9	431,8	433,7
- ОЭСР	190,3	190,4	196,1	195,0
- Прочие страны	464,5	465,3	730,3	730,7
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 579,8	8 613,2	9 437,5	9 406,9
- Кредиты юридическим лицам	6 798,7	6 814,4	7 670,7	7 617,8
- Кредиты физическим лицам	1 781,1	1 798,8	1 766,8	1 789,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141,4	149,4	69,2	71,5
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	1,2	1,2	7,1	7,1
Прочие финансовые активы	67,4	67,4	95,1	95,1
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	965,8	970,3	1 224,0	1 233,9
Средства клиентов	7 431,7	7 388,6	7 267,0	7 243,8
- Депозиты юридических лиц	4 607,3	4 592,0	4 383,6	4 370,1
- Депозиты физических лиц	2 824,4	2 796,6	2 883,4	2 873,7
Прочие заемные средства	1 568,4	1 602,7	2 121,5	2 154,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	514,0	530,3	623,5	633,4
Субординированная задолженность	243,7	241,2	262,8	257,9
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	11,0	11,0	12,4	12,4
Прочие финансовые обязательства	26,4	26,4	26,6	26,6

27. 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.

На 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышал установленное минимальное значение.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями

Согласно требованиям ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала российских банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения

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.

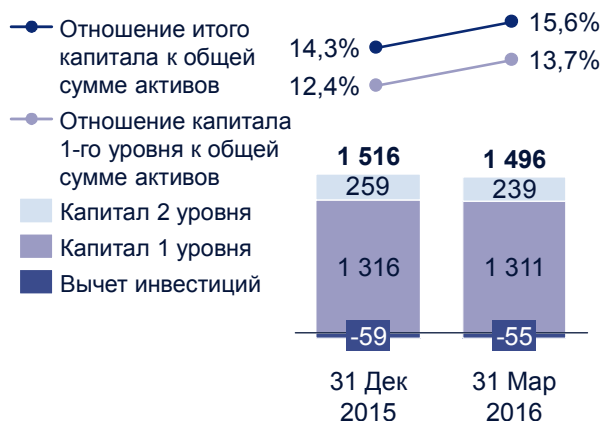
Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2,3)	(2,3)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	152,0	163,4
Нераспределенная прибыль	138,6	127,6
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	(1,0)	(5,3)
Фонд накопленных курсовых разниц	42,0	55,3
Неконтрольные доли участия	4,6	(0,1)
За вычетом: гудвила	(115,8)	(116,1)
Итого капитал 1-го уровня	1 311,4	1 315,8
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	21,6	22,2
Субординированная задолженность	217,8	237,1
Итого капитал 2-го уровня	239,4	259,3
Итого капитал до вычетов	1 550,8	1 575,1
За вычетом: инвестиций в капитал финансовых учреждений и выданной субординированной задолженности	(54,8)	(59,2)
Итого капитал после вычетов	1 496,0	1 515,9
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	9 093,9	10 074,3
Рыночные риски	467,8	555,8
Итого активы, взвешенные с учетом риска	9 561,7	10 630,1
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,7%	12,4%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	15,6%	14,3%

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения (продолжение)

Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения



28. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ

В январе 2016 года дочерняя компания Группы ПАО «Банк ВТБ 24» и ФГУП «Почта России», компания, контролируемая государством, подписали обязывающее соглашение о создании «Почта Банка» на базе ПАО «Лето Банк». В рамках сделки ПАО «Банк ВТБ 24» продало 49,99% акций ПАО «Лето Банк» дочерней компании ФГУП «Почта России» за 5,5 миллиарда рублей. В связи с тем, что Группа сохранила контроль над ПАО «Лето Банк», разница между величиной отраженной

неконтрольной доли участия и справедливой стоимостью полученного возмещения отражена непосредственно в составе собственных средств как уменьшение суммы нераспределенной прибыли. В первом квартале 2016 года Почта Банк приступил к операционной деятельности и оказывает ряд банковских услуг в почтовых отделениях. В марте 2016 года ПАО «Лето Банк» было переименовано в ПАО «Почта Банк».

29. 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.

По состоянию на 31 марта 2016 года одна из дочерних компаний Группы была вовлечена в судебные разбирательства в отношении предоставленных гарантий на сумму 5,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 5,7 миллиарда рублей), выпущенных для третьей стороны, контролируемой государством. В марте 2016 года по результатам судебного разбирательства Арбитражный суд города Москвы принял окончательное решение в пользу третьей стороны. Руководство Группы полагает, что фактический убыток по гарантии, если он будет понесен, в случае ее урегулирования будет существенно ниже суммы по гарантии и будет зависеть, среди прочего, от результатов продолжающегося судебного разбирательства между бенефициаром и его поставщиком. Таким образом, руководство

сформировало резерв, основываясь на наилучшей оценке убытка по указанной гарантии, в сумме 1,4 миллиарда рублей на 31 марта 2016 года.

Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и сформировало соответствующий резерв (Примечание 9).

Налоговые обязательства

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного 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 государственными органами.

29. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоговые обязательства (продолжение)

Действующее 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 1-ом квартале 2016 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Помимо Российской Федерации, Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по 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 не признаются налоговыми резидентами 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, статус ряда или всех иностранных компаний в составе Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен, и такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых

иностранных компаний в Российской Федерации. Введение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями, наблюдаемыми в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств Группы. 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2016 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

29. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Группы связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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:

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Гарантии выданные	854,4	970,6
Аккредитивы	93,6	111,6
Неиспользованные кредитные линии	21,0	25,4
Обязательства по предоставлению кредитов	3,7	4,8
За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера	(18,2)	(14,3)
Итого обязательства кредитного характера	954,5	1 098,1

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2016 года составила 324,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 283,3 миллиарда рублей).

рублей или 8,9% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2015 года: выданные в отношении связанной зарубежной компании Группы 81,4 миллиарда рублей или 8,4% от всех выданных гарантий).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 75,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 53,4 миллиарда рублей) (Примечание 21).

На 31 марта 2016 года сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 382,7 миллиарда рублей, или 44,8% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2015 года: 386,8 миллиарда рублей или 39,9% от всех выданных гарантий).

На 31 марта 2016 года сумма гарантий, выданных в отношении крупнейшей несвязанной с Группой зарубежной компании, составляла 75,8 миллиарда

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера:

1 января 2015 г.	21,3
Списание в результате исполнения	(1,7)
Влияние пересчета валют	0,3
31 марта 2015 г. (непроаудировано)	19,9
1 января 2016 г.	14,3
Создание резерва в течение периода	4,1
Влияние пересчета валют	(0,2)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	18,2

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

драгоценных металлов на сумму 106,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 61,5 миллиарда рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыли или убытки по этим контрактам.

Обязательства по приобретению активов

На 31 марта 2016 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10 мая 2016 года Группа завершила передачу в Банк ВТБ основных работающих активов, клиентских счетов и прочих связанных обязательств ОАО «Банк Москвы», которое является 100% дочерней организацией. Одновременно с передачей, дочерняя организация была переименована в «БМ-Банк», ОАО, его оставшиеся активы, в основном,

представляют собой кредиты, на которые распространяется план поддержки со стороны ЦБ РФ и АСВ, а также другие связанные активы. Эта передача представляет собой внутригрупповую операцию для консолидированной отчетности Группы, и ожидается, что она не окажет какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность.

31. 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 рассмотрении взаимоотношений

со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Компания, связанная с государством, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже:

Отчеты о финансовом положении

	31 марта 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциированн ые компании, совместные предприятия и прочие компании	Компании, связанные с государством	Ассоциированн ые компании, совместные предприятия и прочие компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	621,0	0,4	202,6	0,2
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	63,2	–	56,5	–
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62,5	–	66,0	–
Производные финансовые активы	94,0	–	100,6	–
Финансовые активы, кроме кредитов, заложенные по договорам «репо»	35,8	–	127,1	–
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	367,4	405,3	389,5	683,3
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 288,5	195,5	2 353,9	176,6
Резерв под обесценение кредитов	(26,5)	(7,8)	(26,6)	(7,8)
Инвестиционные финансовые активы	192,6	–	103,5	–
Прочие активы	33,1	0,1	58,2	–
Обязательства				
Средства банков	280,1	259,9	238,2	524,8
Средства клиентов	2 521,9	53,0	2 177,3	55,2
Производные финансовые обязательства	32,8	–	36,3	–
Прочие заемные средства	1 231,4	0,1	1 815,8	0,1
Субординированная задолженность	102,2	–	104,9	–
Прочие обязательства	12,9	4,2	11,7	4,5
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	317,8	23,4	376,5	27,9
Импортные аккредитивы	0,6	–	1,7	–
Неиспользованные кредитные линии	0,4	0,1	0,3	0,1

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчеты о прибылях и убытках

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	66,4	56,1
Ценные бумаги	5,9	5,0
Средства в банках	5,7	8,5
Процентные расходы		
Средства банков и прочие заемные средства	(37,1)	(80,2)
Средства клиентов	(42,8)	(48,1)
Субординированная задолженность	(3,1)	(3,7)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(2,4)	(0,9)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, общая сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные выплаты, составила 1,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 0,9 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, Правления ВТБ,

Ревизионной комиссии ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. На 31 марта 2016 года кредиты ключевым руководящим сотрудникам составили 0,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 0,2 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат.

32. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ

План выплат на основе обыкновенных акций. На 31 марта 2016 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,0 миллиард рублей (на 31 декабря 2015 года: 1,1 миллиарда рублей) и представляла собой 16,0 миллиардов акций ВТБ (на 31 декабря 2015 года: 18,4 миллиарда).

План выплат на основе Глобальных Депозитарных расписок (ГДР). На 31 марта 2016 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 1,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года:

1,8 миллиарда рублей) и представляла собой 11,0 миллионов ГДР ВТБ (на 31 декабря 2015 года: 9,6 миллионов). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 0,3 миллиарда рублей) по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами.

33. 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.

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 915 543 882 335	12 811 563 141 544
Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка	1,7	(14,3)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00013	(0,00112)
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	(4,1)	(1,0)
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)	(0,00032)	(0,00008)
Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	5,8	(13,3)
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)	0,00045	(0,00104)

34. 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 2015 года, за исключением применения Группой с 1 января 2016 года новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельно от других статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять данный стандарт.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета

амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 года и применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, поскольку Группа не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы

34. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные компании в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не применяются в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала доли участия в совместных операциях.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации по взаимозачетам согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся. Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной

финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (применяются ретроспективно и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

34. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору,

применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет исключения из требования в отношении консолидации.

35. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ

Платежи в рамках системы страхования вкладов и прочие операционные расходы

С 2015 года Группа представляет расходы по платежам в рамках системы страхования вкладов, непосредственно связанные с обязательствами, генерирующими процентный расход, в качестве отдельной строки в составе чистого процентного дохода.

отчете о прибылях и убытках в качестве отдельной строки, аналогично представлению прочих операционных доходов.

С 2015 года Группа приняла решение исключить некоторые расходы, непосредственно связанные с непроцентными доходами, из состава расходов на содержание персонала и административных расходов и представлять их в консолидированном

формате представления сравнительных данных был скорректирован с целью приведения его в соответствие с новым форматом представления данных. Влияние изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	(2,0)	(2,0)
Прочие операционные расходы	—	(2,6)	(2,6)
Выручка от прочей небанковской деятельности	(3,7)	10,1	6,4
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный при переоценке	—	(10,1)	(10,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(59,2)	4,6	(54,6)

Влияние соответствующих переклассификаций на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Денежные потоки от операционной деятельности			
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	(2,0)	(2,0)
Прочие операционные расходы уплаченные	—	(1,5)	(1,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(72,3)	3,5	(68,8)

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о расходах на содержание персонала и административных расходах (Примечание 8) за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	6,1	(1,1)	5,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,7	(0,2)	1,5
Расходы на страхование	0,2	(0,1)	0,1
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,3	(0,1)	1,2
Платежи в рамках системы страхования вкладов	2,0	(2,0)	—
Прочее	1,5	(1,1)	0,4