

Банк ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

31 МАРТА 2017 ГОДА

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	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. Основы подготовки отчетности.....	12

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. Сегментный анализ	14
4-10. Примечания к отчету о прибылях и убытках	25
11-23. Примечания к отчету о финансовом положении ..	28

РИСКИ

24. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	42
25. Оценка справедливой стоимости	43
26. Управление капиталом и достаточность капитала	55

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

27. Условные и договорные обязательства	56
28. События после отчетной даты	59

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

29. Операции со связанными сторонами	60
30. Выплаты, основанные на акциях.....	61
31. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	62
32. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	63

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 г., промежуточного консолидированного отчёта о прибылях и убытках, промежуточного консолидированного отчёта о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчёта об изменениях в составе собственных средств акционеров и промежуточного консолидированного отчёта о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка ВТБ (публичное акционерное общество) несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

15 мая 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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
		2017 г.	2016 г.	
Процентные доходы	4	267,5	283,9	-5,8%
Процентные расходы	4	(151,1)	(182,8)	-17,3%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(3,4)	(2,8)	21,4%
Чистые процентные доходы	4	113,0	98,3	15,0%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	14, 15, 16	(43,5)	(35,6)	22,2%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		69,5	62,7	10,8%
Чистые комиссионные доходы	5	19,7	17,4	13,2%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3,1	5,9	-47,5%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	5,2	(1,8)	-388,9%
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(7,7)	(8,4)	-8,3%
Прочие доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости		3,7	(0,4)	-1 025,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,9	1,0	-10,0%
Убыток от реализации дочерних и ассоциированных компаний		(0,6)	—	н/п
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств		—	2,0	н/п
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	9, 27	(2,4)	(5,0)	-52,0%
Прочие операционные доходы		9,6	6,2	54,8%
Непроцентные доходы/(расходы)		11,8	(0,5)	-2 460,0%
Заработанные страховые премии, нетто		30,7	22,7	35,2%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		(27,0)	(20,8)	29,8%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		3,7	1,9	94,7%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		7,9	5,7	38,6%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(7,0)	(7,8)	-10,3%
Восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		0,3	—	н/п
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный при переоценке		(2,2)	(2,2)	0,0%
Чистая прибыль от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	18	0,8	—	н/п
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(0,2)	(4,3)	-95,3%
Прочие операционные расходы		(5,2)	(6,4)	-18,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		—	(0,3)	н/п
Расходы на содержание персонала и административные расходы	8	(61,6)	(60,6)	1,7%
Непроцентные расходы		(66,8)	(67,3)	-0,7%
Прибыль до налогообложения		37,7	9,9	280,8%
Расходы по налогу на прибыль	10	(10,1)	(5,2)	94,2%
Чистая прибыль после налогообложения		27,6	4,7	487,2%
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		—	(4,1)	н/п
Чистая прибыль		27,6	0,6	4 500,0%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		28,1	1,7	1 552,9%
Неконтрольные доли участия		(0,5)	(1,1)	-54,5%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	31	0,00218	0,00013	1 576,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	31	0,00218	0,00045	384,4%

Примечания с 1 по 32 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	
	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль	27,6	0,6
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	4,8	4,1
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,3	—
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,2)	(1,1)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(6,7)	(12,4)
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(2,8)	(9,4)
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов	(2,8)	(9,4)
Совокупный доход/(убыток), итого	24,8	(8,8)
Совокупный доход/(убыток), итого, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	25,4	(7,2)
Неконтрольные доли участия	(0,6)	(1,6)

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА 2017 ГОДА (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	31 марта 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	11	640,8	452,9	41,5%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		98,9	95,1	4,0%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	12	298,0	267,1	11,6%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		283,0	240,7	17,6%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		15,0	26,4	-43,2%
Производные финансовые активы	13	173,1	180,5	-4,1%
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	14	954,0	1 051,2	-9,2%
- Средства в банках		953,5	1 037,4	-8,1%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		0,5	13,8	-96,4%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	15	8 681,2	8 854,5	-2,0%
- Кредиты и авансы клиентам		8 668,7	8 664,8	0,0%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		12,5	189,7	-93,4%
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	16	306,6	340,7	-10,0%
- Инвестиционные финансовые активы		271,7	324,2	-16,2%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		34,9	16,5	111,5%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	17	90,3	90,6	-0,3%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	18	4,2	15,6	-73,1%
Земля и основные средства		353,7	352,7	0,3%
Инвестиционная недвижимость		231,6	235,5	-1,7%
Гудвил и прочие нематериальные активы		153,9	155,1	-0,8%
Отложенный актив по налогу на прибыль	10	86,1	87,8	-1,9%
Прочие активы		384,8	406,2	-5,3%
Итого активы		12 457,2	12 585,5	-1,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	19	1 035,2	1 208,9	-14,4%
Средства клиентов	20	8 130,1	7 346,6	10,7%
Производные финансовые обязательства	13	132,8	165,0	-19,5%
Прочие заемные средства	21	546,7	1 307,2	-58,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	429,8	399,6	7,6%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	18	1,1	2,2	-50,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10	32,1	35,2	-8,8%
Прочие обязательства		501,7	486,5	3,1%
Итого обязательства до субординированной задолженности		10 809,5	10 951,2	-1,3%
Субординированная задолженность		214,7	224,1	-4,2%
Итого обязательства		11 024,2	11 175,3	-1,4%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		126,9	136,5	-7,0%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(2,4)	(2,5)	-4,0%
Прочие фонды	23	39,9	44,8	-10,9%
Нераспределенная прибыль		166,1	128,4	29,4%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 423,8	1 400,5	1,7%
Неконтрольные доли участия		9,2	9,7	-5,2%
Итого собственные средства		1 433,0	1 410,2	1,6%
Итого обязательства и собственные средства		12 457,2	12 585,5	-1,0%

Утверждено к выпуску и подписано 15 мая 2017 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 32 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	
	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от/(использованные в) операционной деятельности		
Проценты полученные	264,6	278,7
Проценты уплаченные	(154,1)	(182,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,4)	(2,7)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22,2)	(24,5)
Расходы по операциям с иностранной валютой	(56,8)	(97,7)
Комиссии полученные	30,9	26,0
Комиссии выплаченные	(8,1)	(5,8)
Прочие операционные доходы	8,4	4,3
Прочие операционные расходы	(3,8)	(3,3)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(73,8)	(68,5)
Доходы от небанковской деятельности	8,5	10,8
Расходы по небанковской деятельности	(8,3)	(9,7)
Страховые премии полученные, нетто	33,2	27,4
Страховые выплаты уплаченные, нетто	(14,0)	(15,4)
Уплаченный налог на прибыль	(15,3)	(8,4)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	(14,2)	(71,0)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(3,7)	(7,4)
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,1)	0,9
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	0,2	(0,5)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42,3)	31,5
Чистое уменьшение средств в банках	52,5	255,3
Чистое уменьшение кредитов и авансов клиентам	7,3	537,5
Чистое уменьшение прочих активов	25,9	18,7
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(147,8)	(6,4)
Чистое увеличение средств клиентов	990,1	252,1
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	19,0	(34,9)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	14,1	(2,1)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	901,0	973,7
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	0,2	0,1
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	132,4	43,6
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(105,8)	(52,0)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств	18 9,5	—
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие распределения	18 1,1	0,7
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(7,1)	(13,0)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	9,3	0,2
Приобретение земли и основных средств	(11,1)	(15,4)
Поступления от реализации земли и основных средств	0,4	0,8
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(3,5)	(2,3)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	1,9	0,9
Приобретение нематериальных активов	(1,7)	(1,2)
Поступления от реализации нематериальных активов	—	0,6
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	25,6	(37,0)

Примечания с 1 по 32 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) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Поступления за вычетом погашений от эмиссии внутренних краткосрочных облигаций		29,0	–
Погашение внутренних облигаций		(4,8)	(42,3)
Выкуп внутренних облигаций		(1,5)	(16,1)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		3,8	26,4
Погашение еврооблигаций		–	(15,4)
Выкуп еврооблигаций		(6,9)	(4,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		6,9	3,2
Поступления от синдицированных кредитов		–	0,5
Погашение синдицированных кредитов		(0,9)	(0,4)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		304,6	1 001,1
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 055,4)	(1 532,5)
Выкуп субординированной задолженности		(0,1)	(8,4)
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		1,1	7,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(1,1)	(7,9)
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		–	5,5
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(2,9)	(0,8)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		3,0	1,3
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(725,2)	(582,6)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(13,4)	(14,5)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		188,0	339,6
На начало периода	11	448,6	561,6
На конец периода	11	636,6	901,2

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	Эмиссион- ный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 23)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого собственные средства
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/(убыток) за период	—	—	—	—	—	1,7	1,7	(1,1)	0,6
Прочий совокупный (убыток)/доход	—	—	—	—	(9,0)	0,1	(8,9)	(0,5)	(9,4)
Совокупный (убыток)/доход 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 30)	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Продажа неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	(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
На 1 января 2017 г.	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	128,4	1 400,5	9,7	1 410,2
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,1	—	—	0,1	—	0,1
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	28,1	28,1	(0,5)	27,6
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(2,7)	—	(2,7)	(0,1)	(2,8)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(2,7)	28,1	25,4	(0,6)	24,8
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(2,2)	2,2	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях (Примечание 30)	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	—	(0,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,1
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(9,6)	—	—	9,6	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(1,9)	(1,9)	—	(1,9)
На 31 марта 2017 г.	659,5	433,8	126,9	(2,4)	39,9	166,1	1 423,8	9,2	1 433,0

Примечания с 1 по 32 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, регулирующими банковскую деятельность в странах, где находятся эти банки.

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

5 октября 2005 года был зарегистрирован новый юридический адрес Банка: Российская Федерация,

190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис ВТБ расположен в Москве. Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, 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 32 филиалов ВТБ и 8 филиалов ПАО «Банк ВТБ 24», расположенных в крупнейших регионах России.

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, расположенных в Италии, Китае и Кыргызстане, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных 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.

На 31 марта 2017 года численность персонала Группы составила 94 181 человек (на 31 декабря 2016 года: 93 519 человек).

Средняя численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составила 94 274 человек (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 90 798 человек).

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 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 60,9%).

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2017 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 и банки 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 оцениваемых по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

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 2016 года. Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 31 марта 2017 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 56,3779 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 60,5950 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро).

Учетные оценки и допущения

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 2016 год, за исключением описанных ниже оценок.

В течение первого квартала 2017 года, Группа изменила некоторые аспекты в процессе оценки резерва под обесценение кредитов в отношении резервов по кредитам юридическим и физическим лицам, что в результате привело к совокупному увеличению резерва под обесценение кредитов на 2,8 миллиарда рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Изменения в методологии относятся к изменениям в использовании ставшей доступной статистической информации в части предельных потерь для просроченных кредитов, а также процесса сегментации в миграционных моделях.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	14	13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	31
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25	14. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	32
5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	26	15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	33
6. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	26	16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	36
7. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ	26	17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	37
8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	27	18. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38
9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ	27	19. СРЕДСТВА БАНКОВ	38
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	28	20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	28	21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	39
12. НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	29	22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	40
		23. ПРОЧИЕ ФОНДЫ	40

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

Группа 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 2017 года представление отчетных сегментов Группы соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

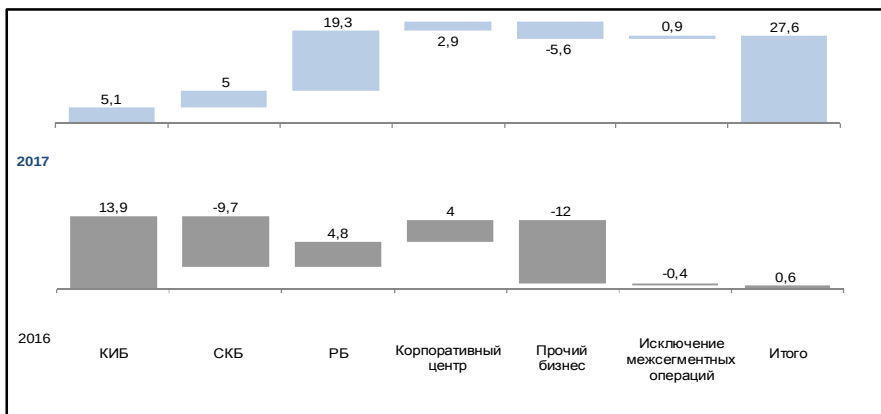
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	162,8	173,6	20,9	24,9	145,3	126,6	27,0	25,3	0,3	—	9,9	9,6	—	—	366,2	360,0
Прочих сегментов	55,5	62,1	13,8	13,4	23,7	26,1	138,5	153,6	—	—	1,3	2,0	(232,8)	(257,2)	—	—
Итого доходы	218,3	235,7	34,7	38,3	169,0	152,7	165,5	178,9	0,3	—	11,2	11,6	(232,8)	(257,2)	366,2	360,0
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	192,1	215,1	32,0	35,3	114,2	110,0	159,7	177,2	0,1	—	1,1	1,0	(231,7)	(254,7)	267,5	283,9
Процентные расходы	(154,6)	(170,0)	(27,0)	(28,2)	(52,5)	(61,7)	(143,5)	(170,6)	(0,1)	—	(5,1)	(6,1)	231,7	253,8	(151,1)	(182,8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	—	—	(3,3)	(2,7)	(0,1)	(0,1)	—	—	—	—	—	—	(3,4)	(2,8)
Распределение результата деятельности	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Казначейства	(8,5)	(18,2)	6,2	(3,0)	(1,1)	2,9	(4,0)	11,4	9,0	10,1	(1,6)	(3,2)	—	—	—	—
Чистые процентные доходы	29,0	26,9	11,2	4,1	57,3	48,5	12,1	17,9	9,0	10,1	(5,6)	(8,3)	—	(0,9)	113,0	98,3
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(23,7)	0,2	(2,6)	(13,0)	(17,1)	(21,6)	(0,1)	(1,2)	—	—	—	—	—	—	(43,5)	(35,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	5,3	27,1	8,6	(8,9)	40,2	26,9	12,0	16,7	9,0	10,1	(5,6)	(8,3)	—	(0,9)	69,5	62,7
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	4,0	3,8	2,1	2,4	12,7	10,5	0,8	0,5	—	—	0,1	0,3	—	(0,1)	19,7	17,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	12,7	6,9	0,2	—	3,1	2,6	(12,9)	(16,5)	—	—	0,8	3,6	0,4	0,7	4,3	(2,7)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,6	1,2	—	—	—	—	0,1	—	0,2	(0,2)	—	—	—	—	0,9	1,0
Доходы от реализации дочерних и ассоциированных компаний	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1	—	—	—	(0,6)	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,6)	(3,1)	0,3	0,4	(1,3)	(2,2)	0,1	—	—	—	0,1	(0,1)	—	—	(2,4)	(5,0)
Прочие операционные доходы/(расходы)	3,4	1,2	—	(0,1)	3,3	1,1	0,8	0,3	—	—	0,5	(3,5)	(0,1)	(1,9)	7,9	(2,9)
Чистые операционные доходы/(расходы)	23,7	37,1	11,2	(6,2)	58,0	38,9	0,9	1,0	9,2	9,9	(4,0)	(8,0)	0,3	(2,2)	99,3	70,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(13,8)	(16,6)	(4,7)	(5,7)	(33,6)	(32,2)	(0,9)	(1,0)	(5,7)	(5,1)	(3,5)	(1,1)	0,6	1,1	(61,6)	(60,6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9,9	20,5	6,5	(11,9)	24,4	6,7	—	—	3,5	4,8	(7,5)	(9,1)	0,9	(1,1)	37,7	9,9
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(4,8)	(6,6)	(1,5)	2,2	(5,1)	(1,9)	—	—	(0,6)	(0,8)	1,9	1,4	—	0,5	(10,1)	(5,2)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	5,1	13,9	5,0	(9,7)	19,3	4,8	—	—	2,9	4,0	(5,6)	(7,7)	0,9	(0,6)	27,6	4,7
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,3)	—	0,2	—	(4,1)
Чистая прибыль/(убыток)	5,1	13,9	5,0	(9,7)	19,3	4,8	—	—	2,9	4,0	(5,6)	(12,0)	0,9	(0,4)	27,6	0,6

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

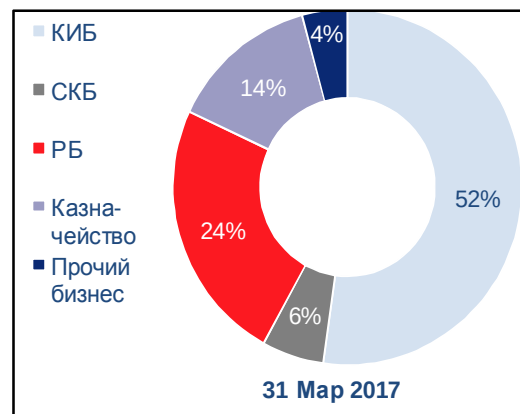
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	5,1	13,9	5,0	(9,7)	19,3	4,8	–	–	2,9	4,0	(5,6)	(12,0)	0,9	(0,4)	27,6	0,6
Прочий совокупный доход/(убыток):																
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(0,5)	0,2	–	–	1,3	1,0	3,7	1,2	–	–	(0,1)	2,0	0,4	(0,3)	4,8	4,1
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	0,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3	–
Изменение резервов в капитале ассоциированных компаний	–	–	–	–	–	–	(1,2)	(1,1)	–	–	–	–	–	–	(1,2)	(1,1)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,8)	(2,2)	–	–	–	–	(3,9)	(10,2)	–	–	–	–	–	–	(6,7)	(12,4)
Прочий совокупный (убыток)/ доход до аллокации результата казначейства, итого	(3,0)	(2,0)	–	–	1,3	1,0	(1,4)	(10,1)	–	–	(0,1)	2,0	0,4	(0,3)	(2,8)	(9,4)
Аллокация результата казначейства	(1,5)	(9,2)	0,2	(1,6)	(0,3)	–	1,4	10,1	–	–	0,2	0,7	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(4,5)	(11,2)	0,2	(1,6)	1,0	1,0	–	–	–	–	0,1	2,7	0,4	(0,3)	(2,8)	(9,4)
Совокупный доход/(убыток), итого	0,6	2,7	5,2	(11,3)	20,3	5,8	–	–	2,9	4,0	(5,5)	(9,3)	1,3	(0,7)	24,8	(8,8)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

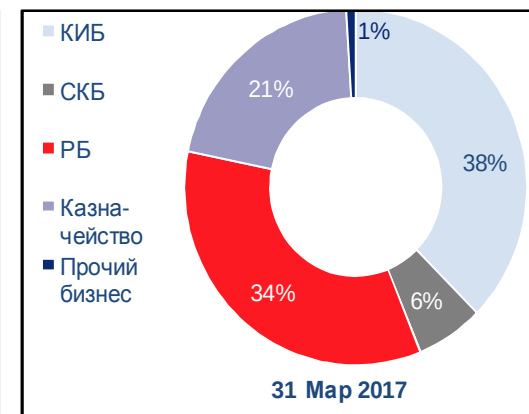
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов



Активы сегментов



Обязательства сегментов

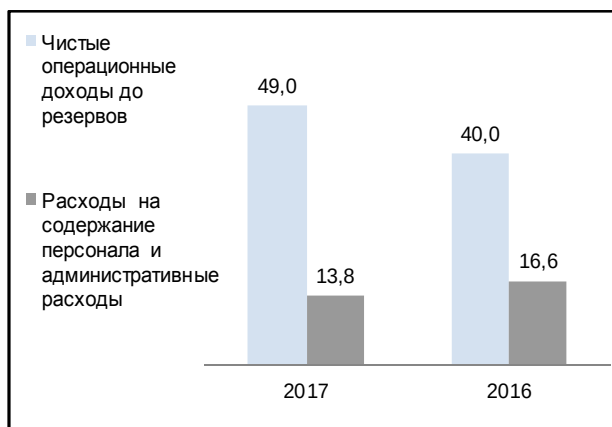


	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	22,1	32,5	—	—	221,7	187,0	396,8	232,1	—	—	0,2	1,3	—	—	640,8	452,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	25,1	25,2	73,8	69,9	—	—	—	—	—	—	98,9	95,1
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	336,3	418,7	—	—	130,1	140,3	480,5	492,2	7,1	—	—	—	—	—	954,0	1 051,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	5 237,7	5 414,5	642,7	647,8	2 228,2	2 190,1	567,4	597,1	—	—	5,2	5,0	—	—	8 681,2	8 854,5
Прочие финансовые инструменты	383,4	412,9	0,7	0,8	188,3	163,9	171,0	174,9	—	—	34,3	35,8	—	—	777,7	788,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	67,5	67,3	0,4	0,4	—	—	6,7	6,8	15,7	16,1	—	—	—	—	90,3	90,6
Прочие активы	460,2	500,4	71,6	70,0	193,5	192,4	26,8	17,8	—	—	462,2	472,3	—	—	1 214,3	1 252,9
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	82,5	93,8	1 165,8	1 249,9	909,3	1 620,2	—	—	—	—	(2 157,6)	(2 963,9)	—	—
Активы сегментов	6 507,2	6 846,3	797,9	812,8	4 152,7	4 148,8	2 632,3	3 211,0	22,8	16,1	501,9	514,4	(2 157,6)	(2 963,9)	12 457,2	12 585,5
Средства банков	102,9	113,1	1,6	1,9	44,7	13,1	885,9	1 080,7	—	—	0,1	0,1	—	—	1 035,2	1 208,9
Средства клиентов	3 613,7	3 101,8	683,5	697,9	3 391,6	3 465,2	438,4	78,5	—	—	2,9	3,2	—	—	8 130,1	7 346,6
Прочие заемные средства	129,6	132,4	0,2	0,2	14,8	17,5	399,2	1 154,2	—	—	2,9	2,9	—	—	546,7	1 307,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,3	18,8	10,9	11,4	47,3	25,2	358,3	344,2	—	—	—	—	—	—	429,8	399,6
Субординированная задолженность	—	—	—	—	2,1	2,1	212,6	222,0	—	—	—	—	—	—	214,7	224,1
Прочие обязательства	270,1	294,4	7,0	7,7	288,1	278,3	12,3	12,8	—	—	90,2	95,7	—	—	667,7	688,9
Межсегментные расчеты, нетто	1 829,1	2 626,2	—	—	—	—	—	—	5,7	—	322,8	337,7	(2 157,6)	(2 963,9)	—	—
Обязательства сегментов	5 958,7	6 286,7	703,2	719,1	3 788,6	3 801,4	2 306,7	2 892,4	5,7	—	418,9	439,6	(2 157,6)	(2 963,9)	11 024,2	11 175,3

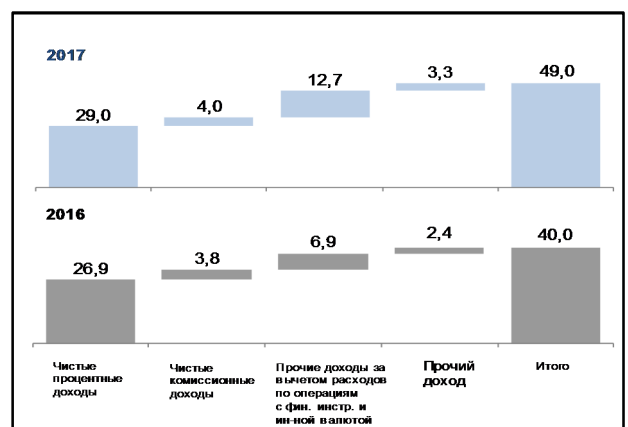
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутри сегментных операций		Итого КИБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	53,0	55,0	104,5	112,6	5,3	6,0	—	—	162,8	173,6
Прочих сегментов	33,5	38,6	1,1	2,6	21,1	21,0	(0,2)	(0,1)	55,5	62,1
Итого доходы	86,5	93,6	105,6	115,2	26,4	27,0	(0,2)	(0,1)	218,3	235,7
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	71,1	82,2	97,9	109,5	23,2	23,5	(0,1)	(0,1)	192,1	215,1
Процентные расходы	(56,5)	(62,5)	(80,9)	(91,1)	(17,3)	(16,5)	0,1	0,1	(154,6)	(170,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	(2,5)	(0,7)	(5,9)	(17,4)	(0,1)	(0,1)	—	—	(8,5)	(18,2)
Чистые процентные доходы	12,1	19,0	11,1	1,0	5,8	6,9	—	—	29,0	26,9
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,5)	(0,2)	(22,0)	0,3	(0,2)	0,1	—	—	(23,7)	0,2
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	10,6	18,8	(10,9)	1,3	5,6	7,0	—	—	5,3	27,1
Чистые комиссионные доходы	0,9	0,6	0,1	0,1	3,0	3,1	—	—	4,0	3,8
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	12,3	7,7	0,5	(0,8)	—	—	(0,1)	—	12,7	6,9
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,4	1,0	0,2	0,2	—	—	—	—	0,6	1,2
Убыток от реализации дочерних и ассоциированных компаний	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	(0,7)	—
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и судебные иски	(0,1)	—	(0,4)	(3,2)	(1,1)	0,1	—	—	(1,6)	(3,1)
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,2	(0,1)	3,2	1,4	—	(0,1)	—	—	3,4	1,2
Чистые операционные доходы/(расходы)	23,6	28,0	(7,3)	(1,0)	7,5	10,1	(0,1)	—	23,7	37,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(7,1)	(9,4)	(4,0)	(4,5)	(2,7)	(2,7)	—	—	(13,8)	(16,6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	16,5	18,6	(11,3)	(5,5)	4,8	7,4	(0,1)	—	9,9	20,5
Расходы по налогу на прибыль	(4,1)	(5,0)	0,3	(0,1)	(1,0)	(1,5)	—	—	(4,8)	(6,6)
Чистая прибыль/(убыток)	12,4	13,6	(11,0)	(5,6)	3,8	5,9	(0,1)	—	5,1	13,9

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (КИБ)



Чистые операционные доходы до резервов КИБ: структура



3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	12,4	13,6	(11,0)	(5,6)	3,8	5,9	(0,1)	–	5,1	13,9
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(0,6)	0,2	0,1	–	–	–	–	–	(0,5)	0,2
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	0,3	–	–	–	–	–	–	–	0,3	–
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,9)	(3,1)	0,1	0,9	–	–	–	–	(2,8)	(2,2)
Прочий совокупный (убыток)/ доход до аллокации результата казначейства, итого	(3,2)	(2,9)	0,2	0,9	–	–	–	–	(3,0)	(2,0)
Аллокация результата казначейства	(0,5)	(0,1)	(1,0)	(9,0)	–	(0,1)	–	–	(1,5)	(9,2)
Прочий совокупный убыток, итого	(3,7)	(3,0)	(0,8)	(8,1)	–	(0,1)	–	–	(4,5)	(11,2)
Совокупный доход /(убыток), итого	8,7	10,6	(11,8)	(13,7)	3,8	5,8	(0,1)	–	0,6	2,7

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	21,3	32,2	0,8	0,3	–	–	–	–	22,1	32,5
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	221,0	294,9	115,3	123,8	–	–	–	–	336,3	418,7
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 383,9	1 461,6	3 786,7	3 867,6	67,1	85,3	–	–	5 237,7	5 414,5
Прочие финансовые инструменты	376,2	405,9	7,2	7,0	–	–	–	–	383,4	412,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	67,5	67,3	–	–	–	–	–	–	67,5	67,3
Прочие активы	158,7	190,1	271,2	285,0	30,3	25,3	–	–	460,2	500,4
Межсегментные расчеты, нетто	388,7	174,6	–	–	1 514,5	1 017,2	(1 903,2)	(1 191,8)	–	–
Активы сегментов	2 617,3	2 626,6	4 181,2	4 283,7	1 611,9	1 127,8	(1 903,2)	(1 191,8)	6 507,2	6 846,3
Средства банков	89,9	98,4	12,5	13,4	0,5	1,3	–	–	102,9	113,1
Средства клиентов	2 064,7	2 035,2	0,1	4,1	1 548,9	1 062,5	–	–	3 613,7	3 101,8
Прочие заемные средства	2,4	2,5	127,2	129,9	–	–	–	–	129,6	132,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,5	14,4	–	0,1	0,8	4,3	–	–	13,3	18,8
Прочие обязательства	225,3	252,8	18,6	19,7	26,2	21,9	–	–	270,1	294,4
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	3 732,3	3 818,0	–	–	(1 903,2)	(1 191,8)	1 829,1	2 626,2
Обязательства сегментов	2 394,8	2 403,3	3 890,7	3 985,2	1 576,4	1 090,0	(1 903,2)	(1 191,8)	5 958,7	6 286,7

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 бизнес		Итого СКБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	0,2	0,1	18,2	22,0	2,5	2,8	20,9	24,9
Прочих сегментов	—	—	—	0,1	13,8	13,3	13,8	13,4
Итого доходы	0,2	0,1	18,2	22,1	16,3	16,1	34,7	38,3
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	—	0,1	18,0	21,8	14,0	13,4	32,0	35,3
Процентные расходы	—	(0,1)	(16,8)	(18,6)	(10,2)	(9,5)	(27,0)	(28,2)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	6,3	(2,8)	(0,1)	(0,2)	6,2	(3,0)
Чистые процентные доходы	—	—	7,5	0,4	3,7	3,7	11,2	4,1
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	—	—	(2,6)	(13,0)	—	—	(2,6)	(13,0)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	—	—	4,9	(12,6)	3,7	3,7	8,6	(8,9)
Чистые комиссионные доходы	—	—	—	—	2,1	2,4	2,1	2,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,2	—	—	—	—	—	0,2	—
Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	—	—	0,1	0,3	0,2	0,1	0,3	0,4
Прочие операционные расходы	—	—	—	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Чистые операционные доходы/(расходы)	0,2	—	5,0	(12,3)	6,0	6,1	11,2	(6,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	(2,2)	(2,9)	(2,5)	(2,8)	(4,7)	(5,7)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	0,2	—	2,8	(15,2)	3,5	3,3	6,5	(11,9)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	—	—	(0,8)	2,9	(0,7)	(0,7)	(1,5)	2,2
Чистая прибыль/(убыток)	0,2	—	2,0	(12,3)	2,8	2,6	5,0	(9,7)

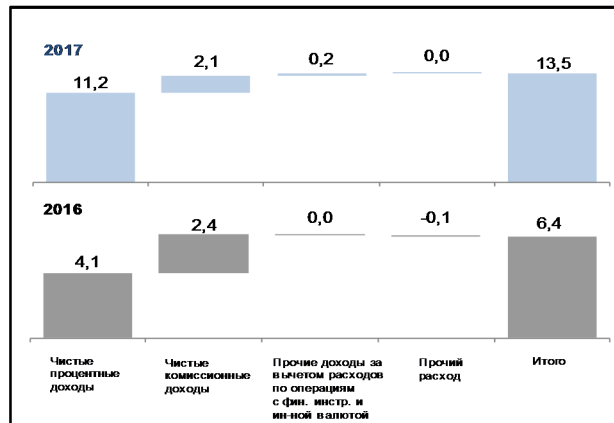
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	0,2	—	2,0	(12,3)	2,8	2,6	5,0	(9,7)
Аллокация результата казначейства	—	—	0,2	(1,5)	—	(0,1)	0,2	(1,6)
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	—	—	0,2	(1,5)	—	(0,1)	0,2	(1,6)
Совокупный доход/(убыток), итого	0,2	—	2,2	(13,8)	2,8	2,5	5,2	(11,3)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (СКБ)



Чистые операционные доходы до резервов СКБ: структура



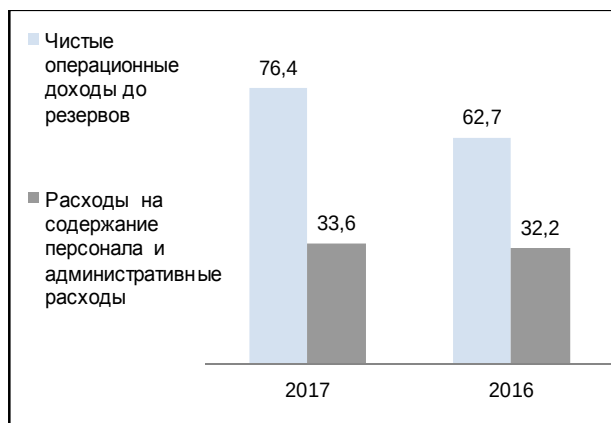
Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий

	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СКБ	
	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,6	0,6	641,8	646,7	0,3	0,5	—	—	642,7	647,8
Прочие финансовые инструменты	0,7	0,8	—	—	—	—	—	—	0,7	0,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,4	0,4	—	—	—	—	0,4	0,4
Прочие активы	—	0,1	45,7	45,2	25,9	24,7	—	—	71,6	70,0
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	683,6	700,5	(601,1)	(606,7)	82,5	93,8
Активы сегментов	1,3	1,5	687,9	692,3	709,8	725,7	(601,1)	(606,7)	797,9	812,8
Средства банков	—	—	1,1	1,1	0,5	0,8	—	—	1,6	1,9
Средства клиентов	—	0,1	0,4	0,4	683,1	697,4	—	—	683,5	697,9
Прочие заемные средства	—	—	0,2	0,2	—	—	—	—	0,2	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	10,9	11,4	—	—	10,9	11,4
Прочие обязательства	—	—	1,9	2,1	5,1	5,6	—	—	7,0	7,7
Межсегментные расчеты, нетто	1,1	1,3	600,0	605,4	—	—	(601,1)	(606,7)	—	—
Обязательства сегментов	1,1	1,4	603,6	609,2	699,6	715,2	(601,1)	(606,7)	703,2	719,1

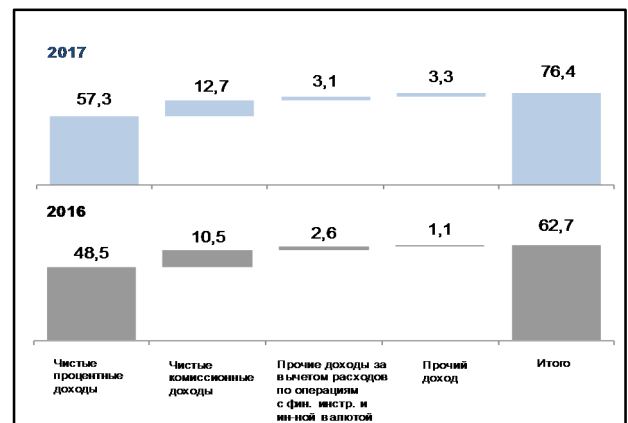
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	109,5	99,9	14,8	10,8	21,0	15,9	—	—	145,3	126,6
Прочих сегментов	24,9	26,3	0,9	0,7	0,7	0,7	(2,8)	(1,6)	23,7	26,1
Итого доходы	134,4	126,2	15,7	11,5	21,7	16,6	(2,8)	(1,6)	169,0	152,7
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	109,9	106,2	1,7	1,2	3,2	2,9	(0,6)	(0,3)	114,2	110,0
Процентные расходы	(52,6)	(61,9)	—	—	—	—	0,1	0,2	(52,5)	(61,7)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,3)	(2,7)	—	—	—	—	—	—	(3,3)	(2,7)
Распределение результата деятельности Казначейства	(1,1)	2,9	—	—	—	—	—	—	(1,1)	2,9
Чистые процентные доходы	52,9	44,5	1,7	1,2	3,2	2,9	(0,5)	(0,1)	57,3	48,5
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(17,0)	(21,4)	—	—	—	—	(0,1)	(0,2)	(17,1)	(21,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	35,9	23,1	1,7	1,2	3,2	2,9	(0,6)	(0,3)	40,2	26,9
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	14,9	11,9	(0,1)	(0,1)	(0,2)	(0,2)	(1,9)	(1,1)	12,7	10,5
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	2,9	2,2	(0,2)	(0,2)	0,4	0,6	—	—	3,1	2,6
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,3)	(1,8)	—	(0,4)	—	—	—	—	(1,3)	(2,2)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(1,5)	(1,0)	6,1	4,5	(2,6)	(2,9)	1,3	0,5	3,3	1,1
Чистые операционные доходы/(расходы)	50,9	34,4	7,5	5,0	0,8	0,4	(1,2)	(0,9)	58,0	38,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(31,5)	(30,3)	(1,9)	(1,9)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	0,1	(33,6)	(32,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19,4	4,1	5,6	3,1	0,7	0,3	(1,3)	(0,8)	24,4	6,7
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(3,9)	(1,0)	(1,3)	(1,0)	(0,1)	(0,1)	0,2	0,2	(5,1)	(1,9)
Чистая прибыль/(убыток)	15,5	3,1	4,3	2,1	0,6	0,2	(1,1)	(0,6)	19,3	4,8

Динамика чистых операционных доходов до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов (РБ)



Чистые операционные доходы до резервов РБ: структура



3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	15,5	3,1	4,3	2,1	0,6	0,2	(1,1)	(0,6)	19,3	4,8
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	1,3	1,0	—	—	—	—	—	—	1,3	1,0
Прочий совокупный доход до аллокации результата казначейства, итого	1,3	1,0	—	—	—	—	—	—	1,3	1,0
Аллокация результата казначейства	(0,3)	—	—	—	—	—	—	—	(0,3)	—
Прочий совокупный доход, итого	1,0	1,0	—	—	—	—	—	—	1,0	1,0
Совокупный доход/(убыток), итого	16,5	4,1	4,3	2,1	0,6	0,2	(1,1)	(0,6)	20,3	5,8

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	216,4	186,7	0,1	0,1	5,2	0,2	—	—	221,7	187,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	25,1	25,2	—	—	—	—	—	—	25,1	25,2
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	68,7	76,9	40,0	39,5	21,4	23,9	—	—	130,1	140,3
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 220,5	2 182,4	—	—	7,7	7,7	—	—	2 228,2	2 190,1
Прочие финансовые инструменты	83,5	74,7	22,4	19,9	82,4	69,3	—	—	188,3	163,9
Прочие активы	155,8	154,2	37,0	37,6	0,7	0,6	—	—	193,5	192,4
Межсегментные расчеты, нетто	1 110,3	1 196,7	31,1	24,3	24,4	28,9	—	—	1 165,8	1 249,9
Активы сегментов	3 880,3	3 896,8	130,6	121,4	141,8	130,6	—	—	4 152,7	4 148,8
Средства банков	44,7	13,1	—	—	—	—	—	—	44,7	13,1
Средства клиентов	3 391,6	3 465,2	—	—	—	—	—	—	3 391,6	3 465,2
Прочие заемные средства	14,8	17,5	—	—	—	—	—	—	14,8	17,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,3	25,2	—	—	—	—	—	—	47,3	25,2
Субординированная задолженность	2,1	2,1	—	—	—	—	—	—	2,1	2,1
Прочие обязательства	45,7	51,4	106,0	101,2	136,4	125,7	—	—	288,1	278,3
Обязательства сегментов	3 546,2	3 574,5	106,0	101,2	136,4	125,7	—	—	3 788,6	3 801,4

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	5,4	3,9	4,5	5,7	—	—	9,9	9,6
Прочих сегментов	0,7	0,8	0,6	1,3	—	(0,1)	1,3	2,0
Итого доходы	6,1	4,7	5,1	7,0	—	(0,1)	11,2	11,6
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	0,8	0,8	0,3	0,3	—	(0,1)	1,1	1,0
Процентные расходы	(3,7)	(4,4)	(1,4)	(1,8)	—	0,1	(5,1)	(6,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	(1,6)	(3,2)	—	—	(1,6)	(3,2)
Чистые процентные доходы	(2,9)	(3,6)	(2,7)	(4,7)	—	—	(5,6)	(8,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(2,9)	(3,6)	(2,7)	(4,7)	—	—	(5,6)	(8,3)
Чистые комиссионные доходы	—	—	0,1	0,3	—	—	0,1	0,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,1	1,8	0,7	1,8	—	—	0,8	3,6
Прибыль от реализации дочерних и ассоциированных компаний	—	—	0,1	—	—	—	0,1	—
Восстановление / (создание резерва) под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	0,1	—	—	(0,1)	—	—	0,1	(0,1)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(0,2)	(1,6)	0,7	(1,9)	—	—	0,5	(3,5)
Чистые операционные расходы	(2,9)	(3,4)	(1,1)	(4,6)	—	—	(4,0)	(8,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,1)	(3,4)	(1,0)	—	—	(3,5)	(1,1)
Убыток до налогообложения	(3,0)	(3,5)	(4,5)	(5,6)	—	—	(7,5)	(9,1)
Экономия по налогу на прибыль	1,0	0,3	0,9	1,1	—	—	1,9	1,4
Чистый убыток после налогообложения	(2,0)	(3,2)	(3,6)	(4,5)	—	—	(5,6)	(7,7)
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	(4,3)	—	—	—	(4,3)
Чистый убыток	(2,0)	(3,2)	(3,6)	(8,8)	—	—	(5,6)	(12,0)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистый убыток	(2,0)	(3,2)	(3,6)	(8,8)	–	–	(5,6)	(12,0)
Прочий совокупный доход/(убыток):								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	–	(0,1)	2,0	–	–	(0,1)	2,0
Прочий совокупный (убыток)/ доход до аллокации результата казначейства, итого	–	–	(0,1)	2,0	–	–	(0,1)	2,0
Аллокация результата казначейства	–	–	0,2	0,7	–	–	0,2	0,7
Прочий совокупный доход, итого	–	–	0,1	2,7	–	–	0,1	2,7
Совокупный убыток, итого	(2,0)	(3,2)	(3,5)	(6,1)	–	–	(5,5)	(9,3)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,1	0,1	0,1	1,2	–	–	0,2	1,3
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	5,0	4,8	0,2	0,2	–	–	5,2	5,0
Прочие финансовые инструменты	–	–	34,3	35,8	–	–	34,3	35,8
Прочие активы	348,8	355,7	113,4	116,6	–	–	462,2	472,3
Активы сегментов	353,9	360,6	148,0	153,8	–	–	501,9	514,4
Средства банков	–	–	0,1	0,1	–	–	0,1	0,1
Средства клиентов	–	–	2,9	3,2	–	–	2,9	3,2
Прочие заемные средства	2,9	2,9	–	–	–	–	2,9	2,9
Прочие обязательства	81,6	87,1	8,6	8,6	–	–	90,2	95,7
Межсегментные расчеты, нетто	245,9	253,6	76,9	84,1	–	–	322,8	337,7
Обязательства сегментов	330,4	343,6	88,5	96,0	–	–	418,9	439,6

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	245,7	260,7
Средства в банках	12,3	12,1
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	5,2	5,8
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263,2	278,6
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,3	5,3
Итого процентные доходы	267,5	283,9
Процентные расходы		
Средства клиентов	(105,5)	(114,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(33,7)	(52,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,0)	(9,6)
Субординированная задолженность	(4,9)	(5,7)
Итого процентные расходы	(151,1)	(182,8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,4)	(2,8)
Чистые процентные доходы	113,0	98,3

Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, признанные три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, включают финансовый доход в сумме 5,6 миллиарда рублей, определенный на

основе постоянной периодической нормы доходности по чистым инвестициям арендодателя в финансовую аренду (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 6,2 миллиарда рублей).

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	16,3	13,6
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	3,4	3,4
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,7	1,3
Агентское вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие услуги	2,0	1,4
Комиссия по кассовым операциям	1,5	1,7
Прочее	1,9	2,1
Итого комиссионные доходы	27,8	23,5
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(5,1)	(4,2)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(1,4)	(0,8)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,6)
Прочее	(1,0)	(0,5)
Итого комиссионные расходы	(8,1)	(6,1)
Чистые комиссионные доходы	19,7	17,4

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

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
		2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		2,6	6,8
· Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	12	1,9	5,0
· (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	13	0,7	1,8
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(0,2)	(0,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0,7	(0,5)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,1	5,9

7. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(52,4)	(113,3)
· В том числе доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными валютными контрактами и контрактами на драгоценные металлы, предназначенными для торговли (Примечание 13)	2,7	(43,2)
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	44,7	104,9
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(7,7)	(8,4)

Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой представляют собой результаты по торговым операциям с иностранной валютой и изменения стоимости позиций по валютным производным инструментам, в том числе инструментам, предназначенным для экономического хеджирования чистых валютных позиций.

8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	34,4	35,3
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	4,0	4,9
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4,7	4,6
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,6	1,7
Лизинговые и арендные платежи	3,5	3,1
Расходы на рекламу	3,0	1,9
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	2,5	2,6
Благотворительность	1,9	1,7
Профессиональные услуги	1,2	1,0
Расходы на почтовые услуги и связь	1,1	1,2
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	0,8	1,2
Расходы на охрану	0,4	0,5
Транспортные расходы	0,2	0,2
Расходы на страхование	0,1	0,1
Прочее	0,2	0,6
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	61,6	60,6

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в составе себестоимости и прочих расходов по прочей небанковской деятельности были отражены расходы на содержание персонала в сумме 0,8 миллиарда рублей и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,4 миллиарда

рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: расходы на содержание персонала в сумме 1,8 миллиарда рублей и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,8 миллиарда рублей).

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих активов, учитываемых по амортизированной стоимости:

1 января 2016 г.	4,8
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,0
Списания	(0,4)
Влияние пересчета валют	(0,1)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	5,3
1 января 2017 г.	3,6
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,3
Списания	(0,2)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	3,7

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	14,8	5,6
Экономия по отложенному налогу на прибыль, связанная с возникновением и уменьшением временных разниц	(4,7)	(0,4)
Расходы по налогу на прибыль за период	10,1	5,2

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составила 26,8% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 52,5%). Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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)					
	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налогообло- жения	Расход/ (экономию) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	Расход/ (экономию) по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6,1	(1,3)	4,8	5,3	(1,2)	4,1
Хеджирование денежных потоков	0,3	—	0,3	—	—	—
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,2)	—	(1,2)	(1,1)	—	(1,1)
Влияние пересчета валют	(6,8)	0,1	(6,7)	(12,9)	0,5	(12,4)
Прочий совокупный убыток	(1,6)	(1,2)	(2,8)	(8,7)	(0,7)	(9,4)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	121,0	137,9
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	391,7	166,2
Корреспондентские счета в банках		
· Россия	95,2	62,3
· ОЭСР	29,1	80,3
· Прочие страны	3,8	6,2
Итого корреспондентские счета в других банках	128,1	148,8
Итого денежные средства и краткосрочные активы	640,8	452,9
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(4,0)	(4,2)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,2)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	636,6	448,6

**12. НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО
ДОГОВОРАМ «РЕПО»**

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	260,4	226,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,6	41,0
Итого непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	298,0	267,1

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
· Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	143,3	112,6
· Облигации и еврооблигации Российской Федерации	48,3	26,3
· Облигации и еврооблигации иностранных государств	26,6	28,5
· Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	14,7	14,4
· Российские муниципальные облигации	7,1	6,8
Итого долговые ценные бумаги	240,0	188,6
Долевые ценные бумаги	5,4	7,6
Торговые кредитные продукты	—	3,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	245,4	199,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
· Облигации и еврооблигации иностранных государств	4,2	5,3
· Облигации и еврооблигации Российской Федерации	3,6	2,2
· Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	2,4	18,8
· Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,5	—
Итого долговые ценные бумаги	10,7	26,3
Долевые ценные бумаги	4,3	0,1
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»	15,0	26,4
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	260,4	226,1

На 31 марта 2017 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками, компаниями, занимающимися железнодорожными перевозками, а также нефтяными и строительными компаниями; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами иностранных страховых компаний и российских газодобывающих компаний.

**Доходы за вычетом расходов по операциям с непроизводными финансовыми активами,
предназначенными для торговли**

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги	1,6	4,5
Долевые ценные бумаги	0,3	0,5
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с непроизводными финансовыми активами, предназначенными для торговли (Примечание 6)	1,9	5,0

12. НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переклассификация

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов и дебиторской задолженности. 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 5,15%. На дату переклассификации Группа предполагала возместить оценочные денежные потоки в размере 3,5 миллиарда рублей, из которых 1,2 миллиарда рублей были погашены в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года.

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	Кредиты и авансы клиентам
Справедливая стоимость на дату переклассификации	3,5
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года	2,3
Справедливая стоимость на 31 марта 2017 года	2,3
Доходы/(Расходы) от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	—
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	(0,3)

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

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги	19,1	21,2
Договоры обратного «репо» до погашения	18,1	19,3
Долговые ценные бумаги		
· Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,4	0,5
Итого долговые ценные бумаги	0,4	0,5
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,6	41,0

На 31 марта 2017 года долевые ценные бумаги представлены в основном ценными бумагами, выпущенными российскими розничными и финансовыми компаниями.

Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Долевые ценные бумаги	(0,5)	(0,8)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,5)	(0,8)

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 на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы				
· Форварды	7,9	(2,1)	5,4	(3,3)
· Фьючерсы	–	(0,2)	0,3	–
· Свопы	17,2	(15,6)	9,2	(19,8)
· Опционы	2,9	(3,4)	3,6	(5,5)
Контракты с ценными бумагами				
· Форвардные сделки с долевыми ценными бумагами	9,9	–	11,8	–
· Фьючерсные сделки с долевыми ценными бумагами	–	–	–	(0,1)
· Опционы	3,0	(3,2)	3,2	(3,4)
Контракты на процентную ставку				
· Процентные свопы в одной валюте	21,4	(22,3)	22,6	(22,6)
· Процентные свопы в разных валютах	90,9	(75,0)	105,1	(97,1)
· Опционы с фиксированным максимумом и минимумом процентной ставки	1,6	(0,7)	0,2	(0,4)
Контракты на другие переменные				
· Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	0,8	(0,5)	0,8	(0,7)
· Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,2	(0,5)	0,1	(0,5)
· Фьючерсы на индексы	0,1	–	0,1	(0,2)
· Опционы на индексы	1,9	(0,7)	1,8	(1,1)
· Товарные свопы	1,2	(0,4)	2,2	(0,8)
· Товарные фьючерсы	1,4	(1,7)	0,2	(2,3)
· Товарные опционы	4,8	(4,2)	4,8	(3,5)
· Форвардные сделки продажи товаров	1,3	(0,4)	1,3	(0,9)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты				
· Встроенные деривативы на валютные инструменты	4,1	(0,5)	5,4	(1,9)
· Встроенные деривативы на товары	2,0	–	2,3	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	172,6	(131,4)	180,4	(164,1)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков				
· Процентные свопы	0,5	(0,7)	–	–
· Валютные свопы	–	(0,6)	–	(0,9)
· Валютные форварды	–	(0,1)	0,1	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,5	(1,4)	0,1	(0,9)
Итого производные финансовые активы и обязательства	173,1	(132,8)	180,5	(165,0)

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приведенная ниже таблица представляет доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, за исключением производных валютных контрактов и контрактов на драгоценные металлы:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Контракты с ценными бумагами	(0,4)	(0,4)
Контракты на процентную ставку	1,8	3,2
Контракты на другие переменные	(1,6)	(1,0)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	0,9	—
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, предназначенными для торговли (Примечание 6)	0,7	1,8

Приведенная ниже таблица представляет доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными валютными контрактами и контрактами на драгоценные металлы, предназначенными для торговли:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	9,5	(36,9)
Контракты с ценными бумагами	(0,2)	2,0
Валютный компонент свопов на процентную ставку	(9,1)	(6,5)
Контракты на другие переменные	3,3	(0,3)
Встроенные деривативы на валютные инструменты	(0,8)	(1,5)
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными валютными контрактами и контрактами на драгоценные металлы, предназначенными для торговли (Примечание 7)	2,7	(43,2)

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

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Средства в банках		
· Россия	497,4	565,0
· ОЭСР	105,4	92,3
· Прочие страны	352,6	382,0
Итого средства в банках, до вычета резерва	955,4	1 039,3
За вычетом резерва под обесценение	(1,9)	(1,9)
Итого средства в банках, после вычета резерва	953,5	1 037,4
Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		
· Россия	0,5	13,8
Итого средства в банках, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	0,5	13,8
Итого средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	954,0	1 051,2

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках, включая средства, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», по классам:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
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
1 января 2017 г.				
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,1	0,1	0,7	1,9
Списания	0,2	—	(0,1)	0,1
Влияние пересчета валют	—	—	(0,1)	(0,1)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	1,3	0,1	0,5	1,9

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

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
· Финансирование текущей деятельности	4 959,3	4 957,2
· Проектное финансирование и прочее	1 496,2	1 553,0
· Договоры обратного «репо»	428,8	369,4
· Финансовая аренда	208,4	241,7
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	7 092,7	7 121,3
За вычетом резерва под обесценение	(455,9)	(446,5)
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6 636,8	6 674,8
Кредиты физическим лицам		
· Ипотечные кредиты	1 015,6	997,7
· Потребительские кредиты и прочее	985,9	955,0
· Кредитные карты	130,8	127,6
· Кредиты на покупку автомобиля	87,9	89,5
· Договоры обратного «репо»	8,4	5,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	2 228,6	2 175,6
За вычетом резерва под обесценение	(196,7)	(185,6)
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	2 031,9	1 990,0
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		
· Финансирование текущей деятельности	12,5	190,1
Итого кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	12,5	190,1
За вычетом резерва под обесценение	—	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва	12,5	189,7
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 681,2	8 854,5

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 31 марта 2017 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 146,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 152,0 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

На 31 марта 2017 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 269,2 миллиарда рублей, или 24,3% от портфеля

кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 2 328,2 миллиарда рублей, или 24,5%).

На 31 декабря 2017 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 603,5 миллиарда рублей, или 6,5% от суммы портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 604,4 миллиарда рублей, или 6,4%).

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

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

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 228,6	23,9	2 175,6	22,9
Нефтегазовая отрасль	996,2	10,7	1 101,7	11,6
Строительство	975,5	10,5	978,0	10,3
Металлургическая промышленность	731,0	7,8	812,5	8,6
Государственные органы власти	715,1	7,7	787,2	8,3
Промышленное производство	640,9	6,8	597,8	6,3
Энергетика	495,6	5,3	469,0	4,9
Транспорт	485,5	5,2	427,6	4,5
Торговля и коммерция	477,1	5,1	482,3	5,1
Финансы	410,4	4,4	443,4	4,7
Химическая промышленность	387,8	4,2	417,5	4,4
Телекоммуникации и средства массовой информации	305,5	3,3	303,7	3,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	210,7	2,3	211,8	2,2
Угольная промышленность	151,6	1,6	157,9	1,7
Прочее	122,3	1,2	121,0	1,3
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	9 333,8	100,0	9 487,0	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.

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

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

	Финансирование текущей деятельности	Проектное финансирование и прочее	Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	Финансовая аренда	Кредиты и авансы, заложенные по договорам «репо»	Итого
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
1 января 2017 г.	310,6	109,6	0,1	26,2	0,4	446,9
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	29,1	(0,2)	0,1	(1,0)	(0,4)	27,6
Списания	(2,9)	(3,7)	—	—	—	(6,6)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,5	0,1	—	—	—	0,6
Влияние пересчета валют	(8,3)	(3,2)	—	(1,1)	—	(12,6)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	329,0	102,6	0,2	24,1	—	455,9

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

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 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
1 января 2017 г.	16,0	136,9	22,6	10,1	185,6
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,8	12,9	2,1	—	15,8
Списания	(2,0)	(1,7)	(0,3)	(0,1)	(4,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	—	0,3	0,1	—	0,4
Влияние пересчета валют	(0,7)	(0,2)	(0,1)	—	(1,0)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	14,1	148,2	24,4	10,0	196,7

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	306,6	189,4
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	—	151,3
Итого инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	306,6	340,7

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
· Облигации и еврооблигации Российской Федерации	123,4	71,3
· Облигации и еврооблигации иностранных государств	54,5	56,0
· Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	43,2	8,9
· Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	9,3	16,1
· Российские муниципальные облигации	1,6	1,7
· Векселя российских компаний и банков	0,2	0,2
Итого долговые ценные бумаги	232,2	154,2
Долевые ценные бумаги	39,5	33,2
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271,7	187,4
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
· Облигации и еврооблигации Российской Федерации	31,4	—
· Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	3,2	1,6
· Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,3	0,4
Итого долговые ценные бумаги	34,9	2,0
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	34,9	2,0
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	306,6	189,4

На 31 марта 2017 года облигации и еврооблигации иностранных государств представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственными и муниципальными органами Германии и США. На 31 марта 2017 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями нефте- и газодобывающего сектора, а также производственными компаниями; долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических, страховых и прочих финансовых компаний.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа отразила восстановление убытка от обесценения в сумме 0,3 миллиарда рублей до налогообложения, а также прибыль по реализованной части положительной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 4,9 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенную в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: убыток от обесценения в сумме 0,7 миллиарда рублей и 1,1 миллиарда рублей отрицательной переоценки, соответственно).

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включая заложенные по договорам «репо»:

1 января 2016 г.	0,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	—
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	0,1
1 января 2017 г.	0,1
Списание в течение периода	(0,1)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	—

Переклассификации

В связи с изменением намерений удерживать до погашения долговые ценные бумаги и планируемые операции по покупке и продаже данных долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», Группа приняла решение о нецелесообразности дальнейшей классификации указанных долговых ценных бумаг в категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения». В первом квартале 2017 года Группа реклассифицировала портфель ценных бумаг в сумме 142,8 миллиарда рублей, ранее отнесенных в категорию «Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения» в категорию «Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
· совместные предприятия	53,5	53,5
· ассоциированные компании	9,0	8,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия		
· ассоциированные компании	24,2	24,5
· совместные предприятия	3,6	3,9
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	90,3	90,6

18. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

У Группы есть внеоборотные активы и 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 внеоборотные активы и инвестиции в ближайшем будущем в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		31 марта 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,80%	3,2	3,1
Здания и помещения	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0,4	1,3
Инвестиционная недвижимость	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0,3	0,3
Галс-Инвест Девелопмент, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,00%	н/п	9,1
АО «Эстонский кредитный банк»	Ассоциированная компания с долей участия 59,73%	н/п	0,9
Велозаводский рынок, ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,00%	н/п	0,6
Прочее	Дочерние компании с долей участия 100,00%	0,3	0,3
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		4,2	15,6
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,80%	0,9	0,7
Галс-Инвест Девелопмент, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,00%	н/п	1,1
Велозаводский рынок, ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,00%	н/п	0,1
Прочее	Дочерние компании с долей участия 100,00%	0,2	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		1,1	2,2

На 31 марта 2017 года Группа отражает инвестиции в «Иррико» Лтд как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, раскрытую в сегменте «КИБ», и оценивает вероятность продажи как высокую.

В январе 2017 года Группа продала 59,7% акций АО «Эстонский кредитный банк», классифицированной в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за 0,8 миллиарда рублей. Убыток от сделки, равный 0,1 миллиарда рублей, был отражен в составе Чистой прибыли от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи, и относится к сегменту «Казначейство».

В феврале 2017 года Группа продала 100% акций ОАО «Велозаводский рынок», классифицированного в качестве активов, предназначенных для продажи,

несвязанной стороне за 0,7 миллиарда рублей.

Чистые активы ОАО «Велозаводский рынок» на дату продажи составили 0,4 миллиарда рублей. Прибыль от сделки в размере 0,3 миллиарда рублей была отражена в составе Чистой прибыли от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи, и относится к сегменту «Прочие».

В марте 2017 года Группа продала 100,0% акций в ООО «Галс-Инвест Девелопмент» несвязанной стороне за 9,2 миллиарда рублей. Чистые активы ООО «Галс-Инвест Девелопмент» составляли на дату продажи 8,6 миллиарда рублей. Прибыль от продажи в размере 0,6 миллиарда рублей, была отражена в составе Чистой прибыли от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи, и относится к сегменту «Прочие».

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Срочные кредиты и депозиты	822,9	1 002,0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	144,8	130,3
Договоры «репо»	67,5	76,6
Итого средства банков	1 035,2	1 208,9

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Государственные органы власти:		
· Текущие/расчетные счета	68,0	54,6
· Срочные депозиты	953,8	345,4
Прочие юридические лица:		
· Текущие/расчетные счета	1 254,6	1 007,2
· Срочные депозиты	2 921,8	2 934,9
Физические лица:		
· Текущие/расчетные счета	608,8	627,9
· Срочные депозиты	2 293,1	2 376,4
Договоры «репо»	30,0	0,2
Итого средства клиентов	8 130,1	7 346,6

На 31 марта 2017 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 623,6 миллиарда рублей или 32,3% от общей суммы средств клиентов (см. также Примечание 29) (на 31 декабря 2016 года: 1 779,2 миллиарда рублей или 24,2%).

На 31 марта 2017 года депозиты в сумме 348,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 62,4 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 27).

21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Средства местных центральных банков:	307,0	1 063,5
· Срочные депозиты местных центральных банков	307,0	627,6
· Договоры «репо»	—	435,9
Синдицированные кредиты	15,4	16,9
Прочие привлеченные средства	224,3	226,8
Итого прочие заемные средства	546,7	1 307,2

На 31 марта 2017 года средства местных центральных банков включают 273,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 585,4 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 333,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 755,6 миллиарда рублей).

В сентябре 2011 года ОАО «Банк Москвы» (в настоящее время АО «БМ-Банк», Примечание 1) получил 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 2017 года балансовая стоимость депозита в размере 83,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 81,3 миллиарда рублей) была включена в состав прочих привлеченных средств. На 31 марта 2017 года договорная сумма депозита составила 266,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 266,3 миллиарда рублей). На 31 марта 2017 года депозит был обеспечен кредитами и авансами клиентам балансовой стоимостью 25,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 27,2 миллиарда рублей).

Согласно условиям депозитного договора, в случае, если проблемные базовые активы обеспечивают результат, превосходящий изначально ожидаемый, Группа должна выплатить соответствующую часть депозита. За период, закончившийся 31 марта 2017 года, Группа отразила убыток от досрочного погашения депозита на сумму 0,02 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 1,9 миллиарда рублей), включенный в состав (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов от прекращения обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Облигации	356,8	345,7
Векселя	66,8	47,5
Депозитные сертификаты	6,2	6,4
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	429,8	399,6

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 марта 2017 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 2016 года: от «до востребования» до декабря 2044 года).

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

	Ставки, годовых	Срок погашения	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	От 6,00% до 6,88%	2017-2035	240,5	255,5
Внутренние облигации	От 3,00% до 10,75%	2017-2046	91,2	64,7
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	2,90%	2018	8,9	9,3
Прочие еврооблигации	7,50%	2017	16,2	16,2
Итого облигации			356,8	345,7

23. 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 активов групп выбытия, предназначенных для продажи	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
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
1 января 2017 г.	3,7	0,8	19,7	20,6	44,8
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	5,2	0,1	—	(8,0)	(2,7)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	(0,8)	(1,4)	—	(2,2)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	8,9	0,1	18,3	12,6	39,9

РИСКИ

24. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	42
25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	43
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	55

24. 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. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

Данные тенденции 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.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, макроэкономические показатели были следующими:

- (1) Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 9,75% годовых и 10,0% годовых, соответственно;
- (2) Обменный курс ЦБ РФ составлял 56,3779 рубля и 60,6569 рубля за один доллар США, соответственно;
- (3) Индекс РТС составлял 1 113,8 и 1 152,3 пунктов, соответственно.

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. 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.

Несмотря на постепенное снятие монетарных ограничений и стабилизацию динамики ВВП экономическая ситуация в значительной степени оставалась подверженной влиянию данных факторов в 2017 году.

С марта 2017 года в отношении двух дочерних банков в Украине (ПАО «ВТБ Банк» и ПАО «БМ Банк») применяются персональные специальные экономические санкции сроком на один год, запрещающие перевод капиталов за пределы Украины в пользу связанных с банком лиц, включая предоставление и погашение кредитов и депозитов, приобретение ценных бумаг, выплату дивидендов и процентов, а также распределение прибыли и капитала. По состоянию на 31 марта 2017 года вложения Группы в дочерние банки в Украине были представлены чистыми активами данных банков в сумме 13,5 миллиарда рублей за вычетом внутригрупповых кредитов, депозитов и прочей дебиторской задолженности, предоставленных данными банками другим участникам Группы; а также чистым отрицательным накопленным эффектом пересчета иностранных валют, относящимся к операциям данных банков, в сумме 16,7 миллиарда рублей, отраженным в составе собственных средств Группы.

Сочетание перечисленных событий привело 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.

24. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: (i) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; (ii) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке, и (iii) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии 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.

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2017 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
· Долговые ценные бумаги	149,1	86,1	4,8	240,0
· Долевые ценные бумаги	5,3	—	0,1	5,4
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	10,7	—	—	10,7
· Долевые ценные бумаги	4,3	—	—	4,3
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
· Долевые ценные бумаги	8,1	—	11,0	19,1
· Договоры обратного «репо» до погашения	—	18,1	—	18,1
· Долговые ценные бумаги	—	—	0,4	0,4
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	102,0	11,9	113,9
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	28,0	—	28,0
· Контракты с ценными бумагами	—	3,0	9,9	12,9
· Контракты на другие базовые активы	—	11,1	0,6	11,7
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	6,1	6,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,5	—	0,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
· Долговые ценные бумаги	162,9	67,9	1,4	232,2
· Долевые ценные бумаги	16,1	2,1	21,3	39,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	34,6	0,3	—	34,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5,4	57,1	62,5
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	—	0,1	—	0,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	98,0	—	98,0
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	21,3	—	21,3
· Контракты на другие базовые активы	—	8,4	—	8,4
· Контракты с ценными бумагами	—	3,2	—	3,2
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	0,5	0,5
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	1,4	—	1,4
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	44,3	4,5	0,1	48,9
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	3,4	3,4
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,4	—	0,4
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	2,7	1,1	3,8

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
· Долговые ценные бумаги	114,8	69,1	4,7	188,6
· Долевые ценные бумаги	7,6	—	—	7,6
· Торговые кредитные продукты	—	—	3,5	3,5
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	25,4	0,9	—	26,3
· Долевые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
· Долевые ценные бумаги	9,9	—	11,3	21,2
· Договоры обратного «репо» до погашения	—	19,3	—	19,3
· Долговые ценные бумаги	—	—	0,5	0,5
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	111,6	16,3	127,9
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	18,5	—	18,5
· Контракты с ценными бумагами	—	3,2	11,8	15,0
· Контракты на другие базовые активы	—	10,8	0,5	11,3
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	1,2	6,5	7,7
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,1	—	0,1
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
· Долговые ценные бумаги	72,2	77,0	4,9	154,2
· Долевые ценные бумаги	10,9	—	22,3	33,2
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	1,6	0,4	—	2,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5,9	56,3	62,2
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,2	—	0,2
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	—	120,0	0,1	120,1
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	28,6	—	28,6
· Контракты на другие базовые активы	—	10,0	—	10,0
· Контракты с ценными бумагами	—	3,4	0,1	3,5
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	1,9	1,9
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,9	—	0,9
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	44,2	0,4	—	44,6
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,1	—	0,1
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	3,1	1,1	4,2

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (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.

Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющихся 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 2017 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	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	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				Обязательства по поставке ценных бумаг	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2017 г.	8,2	11,8	27,2	56,3	33,0	—	(2,6)	(1,1)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,9)	(0,3)	—	1,2	(6,3)	—	(0,8)	—
включая нереализованные доходы или (расходы)	(0,9)	(0,3)	—	1,2	(6,3)	—	(0,8)	—
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,3)	(0,1)	—	—	—	—
Приобретение	0,6	—	0,6	—	0,2	—	—	—
Реализация	(0,1)	(0,1)	(1,9)	—	—	(0,1)	—	—
Погашение	(0,3)	—	(3,2)	(0,3)	1,0	—	—	—
Перевод на Уровень 3	1,3	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(0,4)	—	—	—	0,1	—	—	—
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	(3,5)	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из категорий, не оцениваемых по справедливой стоимости	—	—	0,3	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2017 г. (непроаудировано)	4,9	11,4	22,7	57,1	28,0	(0,1)	(3,4)	(1,1)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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, 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, 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)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ УРОВНЯМИ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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
Из Уровня 1:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	13,0	0,3	13,3
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,3	—	0,3
Из Уровня 2:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	8,4	22,5	30,9
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	1,0	—	1,0
Из Уровня 3:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,4	—	0,4
Итого		23,1	22,8	45,9

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, 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	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

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (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 2017 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	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	0,7	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
	0,3	Прочее	н/п	н/п
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	2,1	Прочее	н/п	н/п
Нефть	0,5	Прочее	н/п	н/п
Государственные органы власти	0,2	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	1,0	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,0	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	23,8%-25,8% (24,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	13,2%-15,2% (14,2%)
Розничная торговля	5,0	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала	12,5%-14,5% (13,5%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100,0% (50,0%-50,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-5,0% (4,0%)
			Валовая прибыль (итоговые продажи)	34,1%-36,1% (35,1%)
Прочие секторы экономики	3,0	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,4	Прочее	н/п	н/п
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	9,9	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,6	Прочее	н/п	н/п
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	4,1	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	1,1%-3,1% (2,1%)
	(0,5)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	10,4%-18,6% (14,6%)
	2,0	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	11,9	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,4%-2,4% (1,4%)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	0,8	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	0,6	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,8	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	10,2%-14,2% (12,2%)
			Коэффициент выхода	0,5-0,9 (0,7)
	5,0	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	23,8%-25,8% (24,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	13,2%-15,2% (14,2%)
	0,7	Прочее	н/п	н/п
Цветная металлургия	12,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	13,2%-14,8% (14,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	4,0%-4,0% (4,0%)
Прочие секторы экономики	1,2	Прочее	н/п	н/п

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Справед- ливая стоимость	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	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2017-2021 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2017-2021 гг. Отношение капитальных затрат к выручке Вес основных и стратегических активов Максимальное значение показателя EBITDA	12,0%-15,0% (12,0%) 1,5%-3,5% (2,5%) 2,3%-2,7% (2,5%) 3,3%-3,7% (3,5%) 14,0%-16,0% (14,0%) 70,0%/30,0% (50,0%/50,0%) 30,0%-35,0% (32,5%)
	2,1	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Дисконт специальных ситуаций	8,6%-9,6% (8,6%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 66,0%-25,0% (40,0%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста стоимости карт (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0% - 2,0% (0,0%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,4%-14,4% (13,4%) 0,0%-100,0% (50,0%-50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательство по поставке ценных бумаг	(0,1)	Прочее	н/п	н/п
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(3,4)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,1)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Прочие факторы	22,5% -24,0% (23,2%) н/п

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (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 2016 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

	Справед- ливая стоимость	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	1,5	Дисконтированные денежные потоки	Кэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
	0,6	Прочее	н/п	н/п
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	1,6	Прочее	н/п	н/п
Нефть	0,3	Прочее	н/п	н/п
Государственные органы власти	0,5	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	0,2	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Железнодорожные перевозки	3,5	Дисконтированные денежные потоки	Кэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,4	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	22,8%-24,8% (23,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,0%-14,0% (13,0%)
Розничная торговля	5,0	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала	12,9%-14,9% (13,9%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100,0% (50,0%-50,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-5,0% (4,0%)
			Валовая прибыль (итоговые продажи)	34,1%-36,1% (35,1%)
Прочие секторы экономики	2,9	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,5	Прочее	н/п	н/п
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	11,8	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,4	Прочее	н/п	н/п
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	5,3	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	2,5%-4,5% (3,5%)
	(1,9)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	16,0%-28,6% (22,3%)
	1,2	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	16,3	Дисконтированные денежные потоки	Спред кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,8%-2,8% (1,8%)
	(0,1)	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	1,3	Дисконтированные денежные потоки	Кэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
	0,2	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	3,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,8	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде	10,2%-14,2% (12,2%)
			Кэффициент выхода	0,5-0,9 (0,7)
	5,6	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала	22,8%-24,8% (23,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	12,0%-14,0% (13,0%)
	0,8	Прочее	н/п	н/п
Цветная металлургия	12,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	13,2%-14,8% (14,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	4,0%-4,0% (4,0%)
Прочие секторы экономики	1,8	Прочее	н/п	н/п

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Справед- ливая стоимость	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	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2017-2021 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2017-2021 гг. Отношение капитальных затрат к выручке Вес основных и стратегических активов Максимальное значение показателя EBITDA	12,0%-15,0% (12,0%) 1,5%-3,5% (2,5%) 2,3%-2,7% (2,5%) 3,3%-3,7% (3,5%) 14,0%-16,0% (14,0%) 70,0%/30,0% 30,0%-35,0% (32,5%)
	1,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Дисконт специальных ситуаций	-9,1%-11,1% (10,1%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 80,0%-50,0% (66,0%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; отношение 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%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,6%-14,6% (13,6%) 0,0%-100,0% (50,0%-50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,1)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Прочие факторы	22,5%-24,0% (23,2%) н/п

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. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, Группа рассчитывает их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данные 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 указанная в данной таблице, однако Группа считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов.

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

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	4,9	4,9-5,0	8,2	7,9-8,8
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	28,0	23,4-28,4	33,0	28,5-33,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,4	10,6-12,3	11,8	11,1-12,8
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	22,7	22,1-28,1	27,2	26,3-32,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,1	44,1-58,3	56,3	43,6-57,2
Обязательство по поставке ценных бумаг	(0,1)	(0,1)-(0,1)	–	–
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(3,4)	(3,1)-(3,7)	(2,6)	(2,3)-(2,9)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,1)	(1,0)-(1,1)	(1,1)	(1,0)-(1,1)

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 осуществлялся по методу ДДП (прогнозных 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.

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. 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.

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.

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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных 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.

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	640,8	640,8	452,9	452,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	98,9	98,9	95,1	95,1
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	954,0	953,4	1 051,2	1 063,9
- Россия	496,6	501,1	577,7	591,6
- ОЭСР	105,3	99,7	92,2	90,5
- Прочие страны	352,1	352,6	381,3	381,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 681,2	8 804,7	8 854,5	8 977,1
- Кредиты юридическим лицам	6 649,3	6 715,2	6 864,5	6 930,5
- Кредиты физическим лицам	2 031,9	2 089,5	1 990,0	2 046,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	151,3	160,4
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	—	—	0,8	0,8
Прочие финансовые активы	59,8	59,8	54,0	54,0
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	1 035,2	1 059,4	1 208,9	1 247,6
Средства клиентов	8 130,1	8 045,9	7 346,6	7 326,5
- Депозиты юридических лиц	5 228,2	5 180,4	4 342,3	4 330,6
- Депозиты физических лиц	2 901,9	2 865,5	3 004,3	2 995,9
Прочие заемные средства	546,7	592,9	1 307,2	1 351,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	429,8	442,6	399,6	414,2
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	0,5	0,5	0,4	0,4
Прочие финансовые обязательства	54,4	54,4	50,3	50,3
Субординированная задолженность	214,7	222,3	224,1	231,6

26. 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.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в

соответствии с требованиями ЦБ РФ: показатель достаточности базового капитала (Н 1.1); показатель достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию за 31 марта 2017 года минимальные уровни были следующими: для Н1.1. – 4,5%, Н 1.2 – 6% и Н1.0 – 8% (по состоянию за 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6% и 8%, соответственно). В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали минимум и по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал)	1 043,2	1 017,8
Активы, взвешенные с учетом риска	9 033,3	9 162,0
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1)	10,3%	9,6%
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2)	10,5%	9,7%
Общий показатель достаточности капитала (Н 1.0)	11,5%	11,1%

КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ БАЗЕЛЬСКОГО СОГЛАШЕНИЯ

Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с

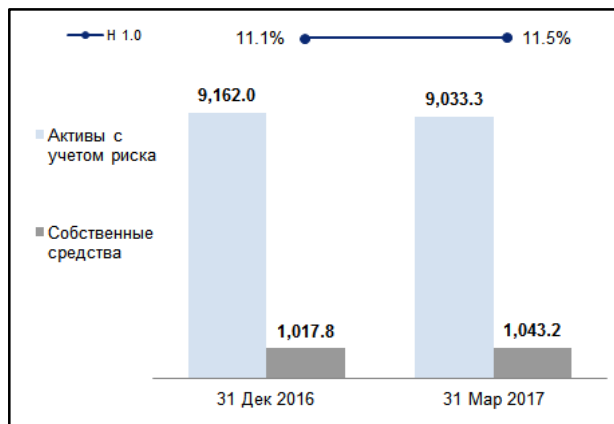
положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках.

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

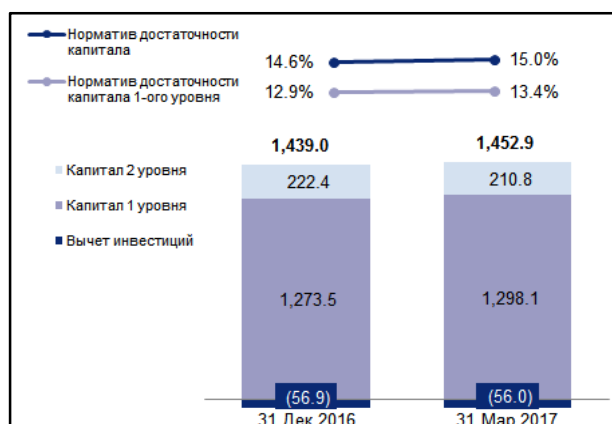
	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2,2)	(2,2)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	126,7	136,2
Нераспределенная прибыль	166,1	128,4
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	8,9	3,7
Влияние пересчета валют	12,6	20,6
Неконтрольные доли участия	9,2	9,7
За вычетом гудвила	(116,5)	(116,2)
Итого капитал 1-го уровня	1 298,1	1 273,5
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	18,3	19,7
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	0,1	0,8
Субординированная задолженность	192,4	201,9
Итого капитал 2-го уровня	210,8	222,4
Итого капитал до вычетов	1 508,9	1 495,9
За вычетом инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(56,0)	(56,9)
Итого капитал после вычетов	1 452,9	1 439,0
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	9 046,8	9 364,2
Рыночные риски	646,0	508,5
Итого активы, взвешенные с учетом риска	9 692,8	9 872,7
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,4%	12,9%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	15,0%	14,6%

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



27. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Ниже представлено движение по статьям резервов под судебные иски, отраженным в составе обязательств:

1 января 2016 г.	0,4
Создание резерва под обесценение в течение периода	(0,1)
Влияние пересчета валют	0,1
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	0,4
1 января 2017 г.	0,5
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,1
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	0,6

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.

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 течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

27. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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, 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 Российской Федерации в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято

решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 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 на себя 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.

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.

27. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Действующие договорные обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Гарантии выданные	866,7	671,1
Аккредитивы	57,2	61,5
Неиспользованные кредитные линии	13,0	16,1
Обязательства по предоставлению кредитов	4,8	6,6
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(20,4)	(19,4)
Итого обязательства кредитного характера	921,3	735,9

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2017 года составила 226,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 210,4 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 348,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 62,5 миллиарда рублей) (Примечание 20).

На 31 марта 2017 года, сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 509,6 миллиарда рублей, или 58,8% от всех выданных гарантий (см. также Примечание 29) (31 декабря 2016 года: 288,3 миллиарда рублей или 43% от всех выданных гарантий).

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера:

1 января 2016 г.	14,3
Создание резерва в течение периода	4,1
Списание в результате исполнения	(0,2)
31 марта 2016 г. (непроаудировано)	18,2
1 января 2017 г.	19,4
Создание резерва в течение периода	2,3
Списание в результате исполнения	(1,2)
Влияние пересчета валют	(0,1)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	20,4

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ АКТИВОВ

На 31 марта 2017 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 129,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 70,1 миллиард

рублей). Поскольку стоимость указанных контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2017 года ежегодное Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям на общую сумму 15,2 миллиарда рублей (0,00117 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 11,1 миллиарда рублей (0,00052 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую сумму 18,1 миллиарда рублей (0,00588849 рубля на одну привилегированную акцию второго типа).

В апреле 2017 года, в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил еврооблигации,

выпущенные в рамках программы EMTN на общую сумму 1,5 миллиарда долларов США (88,9 миллиардов рублей).

В апреле 2017 года, в результате урегулирования кредиторской задолженности на сумму 26,8 млрд. рублей Группа приобрела 49% акций АО «Московский метрострой». Группа оказывает существенное влияние на компанию и учитывает ее как инвестицию в ассоциированную компанию.

В мае 2017 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил субординированные еврооблигации на общую сумму 0,4 миллиарда долларов США (23,4 миллиардов рублей).

29. 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, связанные с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении

	31 марта 2017 г. (непроаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	408,6	1,2	—	126,2	1,3	—
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	89,5	—	—	85,7	—	—
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	154,4	—	—	107,6	—	—
Производные финансовые активы	72,4	—	—	72,3	0,2	—
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	383,3	304,3	—	448,5	326,0	—
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 133,0	160,6	90,4	2 225,7	164,9	81,1
Резерв под обесценение кредитов	(17,4)	(5,5)	(0,9)	(18,2)	(5,8)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	193,7	—	—	213,3	—	—
Прочие активы	12,5	0,1	—	22,1	0,1	—
Обязательства						
Средства банков	443,0	299,9	0,2	523,6	330,3	0,5
Средства клиентов	3 081,0	46,5	—	2 132,2	50,9	—
Производные финансовые обязательства	23,7	0,5	—	26,9	0,5	—
Прочие заемные средства	394,0	—	—	1 141,7	0,1	—
Прочие обязательства	56,0	3,2	—	43,9	3,4	—
Субординированная задолженность	102,1	—	—	105,1	—	—
Обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	261,7	24,3	—	303,7	23,9	—
Импортные аккредитивы	2,5	—	—	1,8	—	—

Гарантии в сумме 296,9 миллиарда рублей, выпущенные в пользу третьих лиц, обеспечены средствами клиентов в сумме 308,7 миллиарда рублей, привлеченными от связанной стороны.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2017 г.			2016 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы						
Кредиты и авансы клиентам	67,6	4,4	2,1	62,3	2,2	1,9
Ценные бумаги	5,9	—	—	5,9	—	—
Средства в банках	7,0	1,0	—	4,4	1,3	—
Процентные расходы						
Средства банков и прочие заемные средства	(19,6)	(4,3)	—	(31,0)	(6,1)	—
Средства клиентов	(40,1)	(0,4)	—	(42,0)	(0,8)	—
Субординированная задолженность	(3,0)	—	—	(3,1)	—	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,5	0,2	(0,1)	(0,8)	0,2	(0,3)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(1,0)	0,3	—	(1,5)	—	—

Совокупное вознаграждение ключевых руководящих сотрудников за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года составило 1,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 0,6 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из

краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы. Кредиты, выданные ключевым руководящим сотрудникам, на 31 марта 2017 года составили 0,1 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 0,1 миллиарда рублей).

30. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ

На 31 марта 2017 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 1,2 миллиарда рублей) и представляла собой 18,7 миллиарда акций ВТБ (на 31 декабря 2016 года: 19,4 миллиарда).

На 31 марта 2017 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 1,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 1,4 миллиарда рублей) и представляла собой 10,3 миллиона ГДР ВТБ (на 31 декабря 2016 года: 10,0 миллионов). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 0,2 миллиарда рублей) по вышеупомянутым

выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 года, количество ценных бумаг, передаваемых в качестве вознаграждения, определялось как отношение фиксированной стоимости в денежном выражении, о которой сообщалось сотрудникам на дату предоставления, к простому среднему от средневзвешенной рыночной стоимости акций/ГДР за день в течение 30 биржевых рабочих дней до даты заключения договора купли-продажи или его исполнения.

На 31 марта 2017 года по Плану выплат на основе ГДР вступили в силу права на 20,2 миллиона ГДР (на 31 декабря 2016 года: 16,2 миллиона). На 31 марта 2017 года количество неисполненных опционов, права по которым вступили в силу, составило 4,5 миллиона (на 31 декабря 2016 года: 1,6 миллиона).

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта
(непроаудировано)

	2017 г.	2016 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 919 170 516 537	12 915 543 882 335
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	28,1	1,7
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00218	0,00013
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	(4,1)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения на основе убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	—	(0,00032)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	28,1	5,8
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00218	0,00045

32. 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 2016 года, за исключением применения Группой с 1 января 2017 года новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", выпущенные 19 января 2016 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам. Данные поправки не оказывают существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств – Инициатива в сфере раскрытия информации" вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группе не обязательно раскрывать дополнительную информацию в

сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 года Группа раскроет такую информацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12"

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением требований, представленных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия компании в дочерней и ассоциированной компании или совместном предприятии (или к части ее доли участия в ассоциированной компании или совместном предприятии), классифицированном в качестве предназначенного для продажи или включенном в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила поправки на ретроспективной основе. Требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации прямо не применимы к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, поэтому Группа не раскрывала информацию о доле своего участия в АО «Эстонский кредитный банк», ассоциированной компании, доля участия Группы в которой составляет 59,73%, которая на 31 декабря 2016 года классифицирована в качестве предназначенной для продажи и на 31 марта 2017 года была реализована (см. Примечание 18). Группа раскроет соответствующую необходимую информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 года.