

БАНК ВТБ

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

31 МАРТА 2018 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. Основа подготовки отчетности	12
3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	13

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

4. Сегментный анализ.....	23
5-11. Примечания к отчету о прибылях и убытках.....	34
12-25. Примечания к отчету о финансовом положении	37

РИСКИ

26. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	51
27. Оценка справедливой стоимости	52
28. Управление капиталом и достаточность капитала..	63

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

29. Условные и договорные обязательства	65
30. События после отчетной даты.....	67

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

31. Операции со связанными сторонами.....	68
32. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения.....	70
33. Изменения в порядке представления финансовой отчетности.....	70

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 прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчёта о совокупном доходе за три месяца, закончившихся на 31 марта 2018 г., промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 г., промежуточного консолидированного отчёта о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчёта об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., 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»

17 мая 2018 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)**

		За три месяца, закончившихся 31 марта		
	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5	235,5	263,2	-10,5%
Прочие процентные доходы	5	12,7	4,3	195,3%
Процентные расходы	5	(126,6)	(151,1)	-16,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	5	(5,3)	(3,4)	55,9%
Чистые процентные доходы	5	116,3	113,0	2,9%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	16, 17, 18	(20,5)	(43,5)	-52,9%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		95,8	69,5	37,8%
Чистые комиссионные доходы	6	21,9	19,7	11,2%
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(0,9)	—	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,2	3,1	3,2%
Доходы за вычетом расходов от продажи и погашения финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	4,9	—	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	—	5,2	н/п
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9	(1,4)	(7,7)	-81,8%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		—	3,7	н/п
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		1,2	0,9	33,3%
Убыток от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		(0,1)	(0,6)	-83,3%
Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера и резерва под судебные иски	11, 29	(0,2)	(2,4)	-91,7%
Прочие операционные доходы		3,0	4,6	-34,8%
Непроцентные доходы		9,7	6,8	42,6%
Доходы от операционной аренды оборудования		5,7	5,0	14,0%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(3,3)	(3,0)	10,0%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды		2,4	2,0	20,0%
Заработанные страховые премии, нетто		62,6	30,7	103,9%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		(56,3)	(27,0)	108,5%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		6,3	3,7	70,3%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		11,1	7,9	40,5%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности		(11,2)	(7,0)	60,0%
Восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		—	0,3	н/п
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженная по результатам переоценки или выбытия		0,3	(2,2)	113,6%
Прибыль от реализации групп выбытия, предназначенных для продажи		—	0,8	н/п
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		0,2	(0,2)	200,0%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		(0,5)	—	н/п
Прочие операционные расходы		(3,9)	(2,2)	77,3%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	10	(63,1)	(61,6)	2,4%
Непроцентные расходы		(67,5)	(63,8)	5,8%
Прибыль до налогообложения		68,8	37,7	82,5%
Расходы по налогу на прибыль	12	(13,3)	(10,1)	31,7%
Чистая прибыль после налогообложения		55,5	27,6	101,1%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		55,6	28,1	97,9%
Неконтрольные доли участия		(0,1)	(0,5)	-80,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	32	0,00430	0,00218	97,2%
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)	32	0,00430	0,00218	97,2%

Примечания с 1 по 33 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	
	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	55,5	27,6
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(4,4)	—
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	4,8
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	—	0,3
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,1)	(1,2)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(0,4)	(6,7)
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(4,9)	(2,8)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0,8)	—
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(0,8)	—
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов	(5,7)	(2,8)
Совокупный доход/(убыток), итого	49,8	24,8
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	50,4	25,4
Неконтрольные доли участия	(0,6)	(0,6)

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

		На 31 марта 2018 г. (непроауди- вано)	На 31 декабря 2017 г.	Изменение
Прим.				
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	13	554,5	773,8	-28,3%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		93,6	97,1	-3,6%
Торговые финансовые активы	14	305,4	277,2	10,2%
- Торговые финансовые активы		296,9	276,9	7,2%
- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		8,5	0,3	2 733,3%
Производные финансовые активы	15	167,1	175,6	-4,8%
Средства в банках	16	961,5	835,0	15,1%
Кредиты и авансы клиентам	17	9 207,4	9 171,4	0,4%
Инвестиционные финансовые активы	18	365,3	321,8	13,5%
- Инвестиционные финансовые активы		364,8	321,4	13,5%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,5	0,4	25,0%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	19	257,2	117,1	119,6%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	6,9	17,2	-59,9%
Земля и основные средства		352,6	348,2	1,3%
Инвестиционная недвижимость		212,2	210,4	0,9%
Гудвил и прочие нематериальные активы		156,7	157,4	-0,4%
Отложенный актив по налогу на прибыль		101,8	98,7	3,1%
Прочие активы		367,2	408,4	-10,1%
Итого активы		13 109,4	13 009,3	0,8%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	21	744,1	810,3	-8,2%
Средства клиентов	22	9 333,3	9 144,7	2,1%
Производные финансовые обязательства	15	131,9	134,0	-1,6%
Прочие заемные средства	23	307,0	304,5	0,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	284,8	322,7	-11,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	20	5,8	7,0	-17,1%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		20,5	30,7	-33,2%
Прочие обязательства		616,9	582,5	5,9%
Итого обязательства до субординированной задолженности		11 444,3	11 336,4	1,0%
Субординированная задолженность		196,1	193,2	1,5%
Итого обязательства		11 640,4	11 529,6	1,0%

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		128,8	129,6	-0,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(1,6)	(3,3)	-51,5%
Прочие фонды	25	48,8	46,1	5,9%
Нераспределенная прибыль		189,8	200,4	-5,3%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 459,1	1 466,1	-0,5%
Неконтрольные доли участия		9,9	13,6	-27,2%
Итого собственные средства		1 469,0	1 479,7	-0,7%
Итого обязательства и собственные средства		13 109,4	13 009,3	0,8%

Утверждено к выпуску и подписано 17 мая 2018 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 33 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	
	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		
Проценты полученные	231,3	264,6
Проценты уплаченные	(120,2)	(154,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(5,3)	(3,4)
Убытки по операциям с торговыми финансовыми активами	(0,6)	(22,2)
Доходы полученные / (убытки понесенные) по операциям с иностранной валютой	10,8	(56,8)
Комиссии полученные	32,6	30,9
Комиссии выплаченные	(9,8)	(8,1)
Прочие операционные доходы полученные	3,1	3,4
Прочие операционные расходы уплаченные	(4,5)	(3,2)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	5,4	5,0
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	(3,3)	(0,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(75,3)	(73,8)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	7,4	8,5
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(10,8)	(8,3)
Страховые премии полученные, нетто	69,6	33,2
Страховые выплаты уплаченные, нетто	(10,4)	(14,0)
Уплаченный налог на прибыль	(11,2)	(15,3)
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	108,8	(14,2)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое уменьшение/(увеличение) остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	3,7	(3,7)
Чистое увеличение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,9)	(0,1)
Чистое уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	27,4	0,2
Чистое увеличение торговых финансовых активов	(67,4)	(42,3)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках	(140,2)	52,5
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов клиентам	(72,9)	7,3
Чистое уменьшение прочих активов	42,2	25,9
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(60,8)	(147,8)
Чистое увеличение средств клиентов	171,7	990,1
Чистое (уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(4,1)	19,0
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(19,1)	14,1
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(11,6)	901,0
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	0,1	0,2
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов	15,0	—
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(13,3)	—
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	132,4
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	(105,8)
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	0,5	9,5
Приобретение долей в ассоциированных компаниях	19 (138,2)	—
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты	4,6	1,1
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	—	(7,1)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	—	9,3
Приобретение земли и основных средств	(7,1)	(11,1)
Поступления от продажи земли и основных средств	1,2	0,4
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(2,2)	(3,5)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	0,3	1,9
Приобретение нематериальных активов	(1,7)	(1,7)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(140,8)	25,6

Примечания с 1 по 33 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.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		(6,1)	29,0
Погашение внутренних облигаций		–	(4,8)
Выкуп внутренних облигаций		(4,0)	(1,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		1,6	3,8
Погашение еврооблигаций		(30,8)	–
Выкуп еврооблигаций		(0,1)	(6,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		0,1	6,9
Погашение синдицированных кредитов		(0,8)	(0,9)
Поступления от прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		9,4	304,6
Погашение прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		(6,4)	(1 055,4)
Выкуп субординированной задолженности		–	(0,1)
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		2,2	1,1
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(1,0)	(1,1)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(1,9)	(2,9)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		2,5	3,0
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(35,3)	(725,2)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5,1)	(13,4)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(192,8)	188,0
На начало периода	13	738,1	448,6
На конец периода	13	545,3	636,6

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 25)	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролируемые доли участия	Итого собственные средства
На 1 января 2017 г.	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	131,1	1 403,2	9,7	1 412,9
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 (убыток)/доход 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	—	—	—	—	—	(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	168,8	1 426,5	9,2	1 435,7
На 1 января 2018 г.	659,5	433,8	129,6	(3,3)	46,1	200,4	1 466,1	13,6	1 479,7
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	—	—	—	—	8,0	(67,5)	(59,5)	(3,1)	(62,6)
Влияние применения МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	—	—	—	—	—	1,1	1,1	—	1,1
На 1 января 2018 г. после применения	659,5	433,8	129,6	(3,3)	54,1	134,0	1 407,7	10,5	1 418,2
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	1,1	—	—	1,1	—	1,1
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,6	—	0,2	0,8	—	0,8
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	55,6	55,6	(0,1)	55,5
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(5,2)	—	(5,2)	(0,5)	(5,7)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(5,2)	55,6	50,4	(0,6)	49,8
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,7)	(0,7)	—	(0,7)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(0,8)	—	—	0,8	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(0,2)	(0,2)	—	(0,2)
На 31 марта 2018 г.	659,5	433,8	128,8	(1,6)	48,8	189,8	1 459,1	9,9	1 469,0

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк ВТБ и его дочерние компании (далее – «Группа») включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также страховые, лизинговые и прочие компании, 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 «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, г. 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.

1 января 2018 года Группа завершила реорганизацию Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) под единым брендом ВТБ.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 11 дочерних банков, расположенных в Германии, 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, филиал «Банк ВТБ (Европа)» в Австрии и филиал «ВТБ Капитал», Плс в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 60,9%).

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 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 полный комплект финансовой отчетности 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 учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (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 инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из 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 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, в которых присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно 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 совместно с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года. Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

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 годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится в Примечании 3 ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39

«*Финансовые инструменты: признание и оценка*» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критериям «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- долговые финансовые активы, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Обесценение

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение (продолжение)

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных и равен двум годам.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Коэффициент кредитной конверсии (ККК) – коэффициент, характеризующий вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода. Расчет ККК может производиться за 12 месяцев или за весь срок действия. Основываясь на результатах проведенного анализа, Группа полагает, что ККК за 12 месяцев и ККК за весь срок действия являются идентичными.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - дефолтная реструктуризация;
 - смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых активов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам юридическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение (продолжение)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, и межбанковским кредитам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Группой отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска, выраженное как относительное увеличение риска дефолта (при этом в качестве показателя риска дефолта используется PD) с момента первоначального признания. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Группой отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые отрицательным образом сказываются на платежеспособности заемщика;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

При наличии свидетельств того, что признаки СУКР перестали наблюдаться, инструмент переклассифицируется в Категорию 1. В случае если кредит переведен в Категорию 2 на основании какого-либо качественного фактора, Группа проводит анализ на предмет того, продолжает ли данный фактор иметь место и не произошли ли в нем изменения.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

- Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Категория 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ОКУ – описание методов оценки (продолжение)

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Кредиты физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 400 миллионов рублей, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, качество залогового обеспечения и соотношение объема кредита и стоимости залога.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории ПСКО – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей предоставленной суммы кредита и «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных поведенческих характеристик заемщика.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, договорам «репо»), Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ОКУ – описание методов оценки (продолжение)

Обратное тестирование. Группа регулярно пересматривает разработанную методологию и принятые допущения с тем, чтобы минимизировать расхождения между оценочной и фактической суммами кредитных убытков. Обратное тестирование проводится, по меньшей мере, раз в год.

Информация о результатах обратного тестирования методологии оценки ОКУ доводится до сведения руководства Группы. В ходе обсуждений уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по улучшению принятых моделей и допущений.

Группа определяет кредитное качество кредитов в разрезе следующих пяти категорий:

Благополучные – активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.

Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).

Требующие контроля – активы с повышенным уровнем риска, не относимые Банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.

Субстандартные – активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта (включая условие наступления дефолта). В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых Группа провела вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие кредиты обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных кредитов еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы кредита еще не погашена согласно условиям реструктуризации.

Сомнительные – активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.

Неработающие – активы, классифицируемые как неработающие кредиты.

Неработающие кредиты

Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные кредиты, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Кредиты, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные кредиты не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, представленным в таблице выше, более подробная информация о которых представлена далее:

1. Отдельные долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку договорные денежные потоки по таким активам не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
2. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Казначейством Группы для поддержания ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы стремится минимизировать затраты на поддержание ликвидности и, следовательно, управляет доходностью портфеля. Доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от продажи финансовых активов. По мнению Группы, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как за счет получения договорных денежных потоков, так и за счет продажи финансовых активов.
3. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Группой в составе отдельного портфеля для целей долгосрочного инвестирования средств. Данные активы подлежат продаже исключительно в стрессовых обстоятельствах. По мнению Группы, данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков. Такие активы классифицируются и оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
4. Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Группой с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Группа ориентируется прежде всего на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки эффективности финансовых активов и принятия решений. Следовательно, данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

5. Отдельные долевыми инвестициями, удерживаемые Группой в стратегических целях, отнесены к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.
6. До начала применения МСФО (IFRS) 9 отдельные торговые активы и инвестиционные ценные бумаги были переклассифицированы по справедливой стоимости из категории активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и авансов. После принятия МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость данных активов была скорректирована таким образом, чтобы их амортизированная стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 составляла такую сумму, как если бы данные активы были учтены по амортизированной стоимости на дату их получения.

Отдельные долговые финансовые ценные бумаги, удерживаемые Группой, были классифицированы в качестве кредитов и авансов клиентам в соответствии с учетной политикой Группы. Группа относит к категории кредитов и авансов клиентам следующие инструменты: (i) государственные ценные бумаги, полученные Группой в соответствии с государственными программами финансовой поддержки и капитализации, с наложением определенных ограничений на их продажу третьим лицам, и (ii) прочие долговые ценные бумаги, приобретенные в результате значительного участия в первичном размещении, для которых, по ожиданиям Группы, в ближайшем будущем будет отсутствовать активный рынок.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых						
Денежные средства и краткосрочные активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	773,8	—	—	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	97,1	—	—	97,1
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277,2	(39,9)	—	237,3
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174,9	(6,6)	—	168,3
Производные финансовые активы, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	—	—	0,7
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	835,0	(35,5)	(0,7)	798,8
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	20,1	—	20,1
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	15,4	(12,6)	2,8
Итого средства в банках			835,0	—	(13,3)	821,7
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9 171,4	(590,1)	(72,1)	8 509,2
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	439,8	(0,7)	439,1
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	145,0	14,1	159,1
Итого кредиты и авансы клиентам			9 171,4	(5,3)	(58,7)	9 107,4
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321,8	(18,5)	—	303,3
Инвестиционные финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	—	23,5	(0,5)	23,0
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	25,6	—	25,6
Инвестиционные финансовые активы	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	18,5	—	18,5
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	—	2,7	—	2,7
Итого инвестиционные финансовые активы			321,8	51,8	(0,5)	373,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,7	—	—	66,7
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	65,6	0,1	(0,2)	65,5
Прочие финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	(0,1)	—	0,3
Итого финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых			11 784,6	—	(72,7)	11 711,9
Финансовые обязательства						
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	810,3	—	—	810,3
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9 144,7	—	—	9 144,7
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,3	—	—	133,5
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	—	—	0,7
Прочие заемные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	304,5	—	—	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	322,7	—	—	322,7
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	59,4	0,2	—	59,6
Прочие финансовые обязательства	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,7	(0,2)	—	35,5
Прочие финансовые обязательства	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,7	—	—	3,7
Итого прочие финансовые обязательства			98,8	—	—	98,8
Субординированная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	193,2	—	—	193,2
Итого финансовые обязательства			11 008,2	—	—	11 008,2
Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий			18,8	—	6,1	24,9

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 16,2 миллиарда рублей.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Из категории финансовых активов, предназначенных для торговли, по МСФО (IAS) 39	23,0
Справедливая стоимость на 31 марта 2018 г.	21,9
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в 2018 г. в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	0,1
Из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39	2,7
Справедливая стоимость на 31 марта 2018 г.	2,7
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в 2018 г. в составе прочего совокупного дохода, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	—

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, на 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года.

	Прим.	31 декабря 2017 г. (МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37)	Переклассифи- кация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г. (МСФО (IFRS) 9)
Средства в банках в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	16	(18,6)	18,1	(0,7)	(1,2)
Кредиты и авансы клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17	(601,4)	32,5	(164,8)	(733,7)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39, переклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18	—	—	(0,1)	(0,1)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18	—	—	(0,2)	(0,2)
Прочие финансовые активы	11	(3,6)	—	(0,2)	(3,8)
Итого резерв под обесценение финансовых активов		(623,6)	50,6	(166,0)	(739,0)
Неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	29	(18,8)	—	(6,1)	(24,9)
Итого резервы под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии		(18,8)	—	(6,1)	(24,9)

На 1 января 2018 года сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает в себя результат переоценки балансовой стоимости финансовых активов до вычета резерва.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо скидки или дисконты к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть

отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

Для применения МСФО (IFRS) 15 Группа выбрала метод модифицированного ретроспективного подхода, применение которого предусматривает пересчет сравнительных показателей только в отношении контрактов, которые не являются выполненными по состоянию на 1 января 2018 года.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (продолжение)

Информация о влиянии стандарта, которому преимущественно подвержены компании Группы, осуществляющие деятельность в сфере строительства и девелопмента, представлена ниже:

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 15	Первоначальная балансовая стоимость	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 до налогообложения	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Прочие активы	408,4	(1,3)	407,1
Прочие обязательства	582,5	(2,7)	579,8

Уменьшение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с признанием выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15, составило 0,3 миллиарда рублей.

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 18 на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на резервные фонды, нераспределенную прибыль и неконтрольные доли участия (за вычетом налога). Данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств.

Прочие фонды			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)			46,1
Переоценка долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9			11,7
Переоценка долевых инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9			(3,7)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)			54,1
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)			6,5
Переоценка долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9			11,7
Переоценка долевых инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9			(3,7)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)			14,5
Нераспределенная прибыль			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)			200,4
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий) и прочее влияние переоценки			(67,5)
Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15			1,1
Входящий остаток (1 января 2018 г.)			134,0
Неконтрольные доли участия			
Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)			13,6
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий)			(3,1)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)			10,5

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	23	12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	37
5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	34	13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ.....	37
6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	35	14. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	38
7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОЧИМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	35	15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	38
8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ И ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ОТ ПРОДАЖИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35	16. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	39
9. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.....	36	17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	40
10. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	36	18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45
11. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	36	19. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	46
		20. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	47
		21. СРЕДСТВА БАНКОВ	47
		22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
		23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	48
		24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	48
		25. ПРОЧИЕ ФОНДЫ	49

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

- «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (КИБ);
- «Средний и малый бизнес» (СМБ);
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

На 1 января 2018 года Группа утвердила новые правила отнесения операций к сегментам СМБ и РБ. Начиная с 1 января 2018 года, операции с корпоративными клиентами, относимыми к категории «малый бизнес», включаются в сегмент СМБ и исключаются из сегмента РБ.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Группа также отдельно раскрывает информацию о своем Корпоративном центре.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями исполнительного органа Управляющего комитета Группы ВТБ – органа, регулярно оценивающего результаты деятельности сегментов и принимающего решения о распределении ресурсов внутри Группы.

Сравнительная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, поскольку они были определены и оставались неизменными в 2017 году, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

Как следствие, информация по сегментам СМБ и РБ, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности, не является полностью сопоставимой.

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

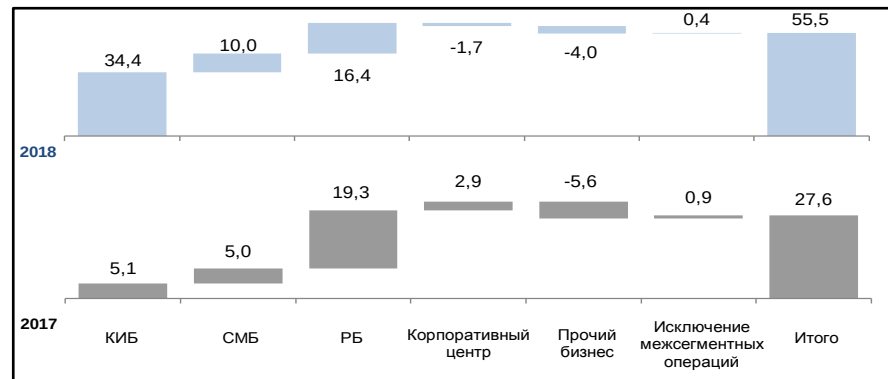
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	141,2	162,8	31,0	20,9	172,8	145,3	22,2	27,0	1,0	0,3	8,6	9,9	—	—	376,8	366,2
Прочих сегментов	58,9	55,5	22,1	13,8	58,2	23,7	178,5	138,5	—	—	1,7	1,3	(319,4)	(232,8)	—	—
Итого доходы	200,1	218,3	53,1	34,7	231,0	169,0	200,7	165,5	1,0	0,3	10,3	11,2	(319,4)	(232,8)	376,8	366,2
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	175,7	192,1	45,4	32,0	146,4	114,2	195,6	159,7	0,1	0,1	1,6	1,1	(316,6)	(231,7)	248,2	267,5
Процентные расходы	(138,7)	(154,6)	(32,2)	(27,0)	(96,4)	(52,5)	(169,1)	(143,5)	(0,1)	(0,1)	(6,8)	(5,1)	316,7	231,7	(126,6)	(151,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	(0,1)	—	(5,2)	(3,3)	—	(0,1)	—	—	—	—	—	—	(5,3)	(3,4)
Распределение результата деятельности Казначейства	7,3	(8,5)	4,2	6,2	7,6	(1,1)	(25,3)	(4,0)	3,8	9,0	2,4	(1,6)	—	—	—	—
Чистые процентные доходы	44,3	29,0	17,3	11,2	52,4	57,3	1,2	12,1	3,8	9,0	(2,8)	(5,6)	0,1	—	116,3	113,0
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки	(6,0)	(23,7)	(3,1)	(2,6)	(12,0)	(17,1)	0,8	(0,1)	—	—	(0,2)	—	—	—	(20,5)	(43,5)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	38,3	5,3	14,2	8,6	40,4	40,2	2,0	12,0	3,8	9,0	(3,0)	(5,6)	0,1	—	95,8	69,5
Чистые комиссионные доходы	5,1	4,0	6,3	2,1	9,8	12,7	0,3	0,8	—	—	0,1	0,1	0,3	—	21,9	19,7
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5,4	12,7	0,5	0,2	1,8	3,1	(2,2)	(12,9)	—	—	0,5	0,8	(0,2)	0,4	5,8	4,3
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,7	0,6	0,1	—	—	—	0,2	0,1	0,9	0,2	(0,7)	—	—	—	1,2	0,9
(Убыток)/прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	(0,1)	(0,6)
(Создание)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера и резерва под судебные иски и прочие финансовые активы	1,1	(1,6)	(1,1)	0,3	0,1	(1,3)	(0,2)	0,1	—	—	(0,1)	0,1	—	—	(0,2)	(2,4)
Прочее	4,6	3,4	0,4	—	2,9	3,3	(0,1)	0,8	(0,1)	—	(0,1)	0,5	(0,1)	(0,1)	7,5	7,9
Чистые операционные доходы/(расходы)	55,2	23,7	20,4	11,2	55,0	58,0	—	0,9	4,6	9,2	(3,4)	(4,0)	0,1	0,3	131,9	99,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(13,2)	(13,8)	(7,8)	(4,7)	(34,3)	(33,6)	—	(0,9)	(6,2)	(5,7)	(1,8)	(3,5)	0,2	0,6	(63,1)	(61,6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	42,0	9,9	12,6	6,5	20,7	24,4	—	—	(1,6)	3,5	(5,2)	(7,5)	0,3	0,9	68,8	37,7
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(7,6)	(4,8)	(2,6)	(1,5)	(4,3)	(5,1)	—	—	(0,1)	(0,6)	1,2	1,9	0,1	—	(13,3)	(10,1)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	34,4	5,1	10,0	5,0	16,4	19,3	—	—	(1,7)	2,9	(4,0)	(5,6)	0,4	0,9	55,5	27,6
Чистая прибыль/(убыток)	34,4	5,1	10,0	5,0	16,4	19,3	—	—	(1,7)	2,9	(4,0)	(5,6)	0,4	0,9	55,5	27,6

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

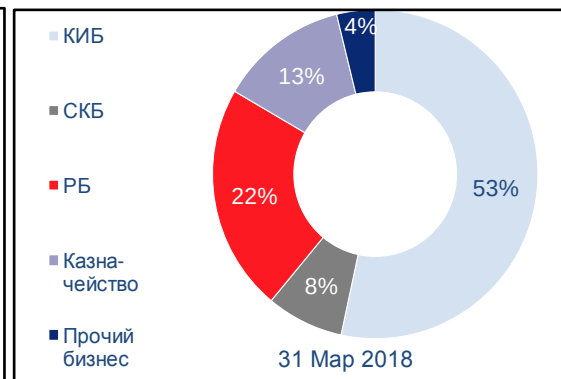
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	34,4	5,1	10,0	5,0	16,4	19,3	–	–	(1,7)	2,9	(4,0)	(5,6)	0,4	0,9	55,5	27,6
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(1,2)	(0,5)	–	–	–	1,3	(3,7)	3,7	–	–	–	(0,1)	(0,3)	0,4	(5,2)	4,8
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	0,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(1,2)	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(1,2)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	(2,8)	–	–	–	–	(0,4)	(3,9)	–	–	–	–	–	–	(0,4)	(6,7)
Прочий совокупный (убыток)/доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	(1,2)	(3,0)	–	–	–	1,3	(4,2)	(1,4)	–	–	–	(0,1)	(0,3)	0,4	(5,7)	(2,8)
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,3)	(1,5)	(0,2)	0,2	(0,1)	(0,3)	(4,2)	1,4	(3,6)	–	–	0,2	–	–	–	–
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(1,5)	(4,5)	(0,2)	0,2	(0,1)	1,0	–	–	(3,6)	–	–	0,1	(0,3)	0,4	(5,7)	(2,8)
Совокупный (убыток)/доход, итого	32,9	0,6	9,8	5,2	16,3	20,3	–	–	(5,3)	2,9	(4,0)	(5,5)	0,1	1,3	49,8	24,8

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

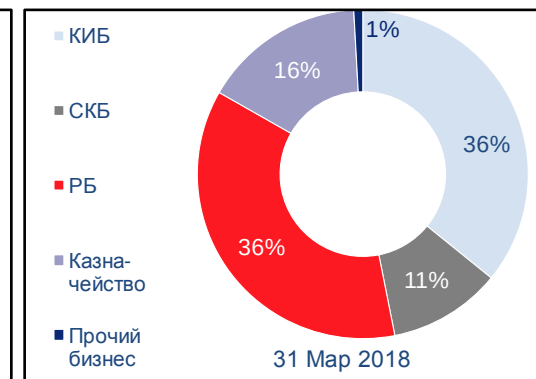
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов
за три месяца, закончившихся 31 марта



Активы сегментов



Обязательства сегментов

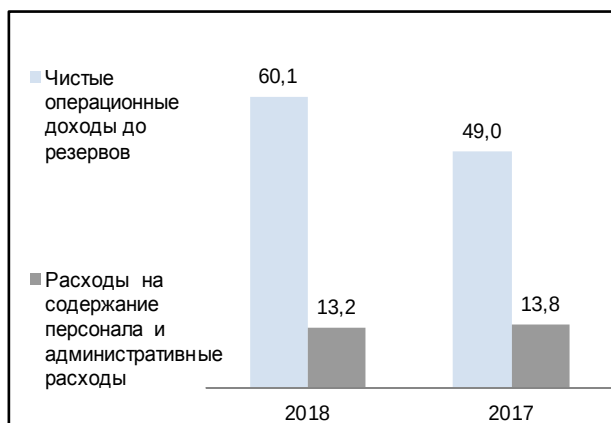


	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	23,2	48,6	—	—	97,0	273,0	434,1	452,1	—	—	0,2	0,1	—	—	554,5	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	—	28,4	93,6	68,7	—	—	—	—	—	—	93,6	97,1
Средства в банках	405,6	215,8	—	—	92,9	93,2	456,4	519,3	6,6	6,7	—	—	—	—	961,5	835,0
Кредиты и авансы клиентам	5 533,1	5 463,9	924,5	755,6	2 353,4	2 502,7	382,1	433,0	—	—	14,3	16,2	—	—	9 207,4	9 171,4
Прочие финансовые инструменты	385,2	335,4	—	—	156,3	168,5	282,3	261,0	—	—	14,0	9,7	—	—	837,8	774,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	208,7	68,8	0,6	0,5	—	—	6,9	6,6	16,2	15,6	24,8	25,6	—	—	257,2	117,1
Прочие активы	440,5	508,6	80,4	72,7	231,2	210,5	21,4	27,5	0,7	0,7	423,2	420,3	—	—	1 197,4	1 240,3
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	419,0	194,5	1 542,3	1 907,5	552,6	495,5	—	—	—	(2 513,9)	(2 597,5)	(2 597,5)	—	—
Активы сегментов	6 996,3	6 641,1	1 424,5	1 023,3	4 473,1	5 183,8	2 229,4	2 263,7	23,5	23,0	476,5	471,9	(2 513,9)	(2 597,5)	13 109,4	13 009,3
Средства банков	99,2	19,7	1,2	0,8	0,2	0,2	641,9	788,0	1,6	1,6	—	—	—	—	744,1	810,3
Средства клиентов	3 662,1	3 417,5	1 252,0	893,1	3 783,0	4 294,8	632,5	535,7	—	—	3,7	3,6	—	—	9 333,3	9 144,7
Прочие заемные средства	133,0	128,9	1,2	0,2	0,1	8,3	169,4	163,9	—	—	3,3	3,2	—	—	307,0	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,2	12,2	14,6	13,1	59,2	72,0	195,8	225,4	—	—	—	—	—	—	284,8	322,7
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	196,1	193,2	—	—	—	—	—	—	196,1	193,2
Прочие обязательства	265,0	278,5	15,3	10,6	390,8	354,4	10,6	6,9	—	—	93,4	103,8	—	—	775,1	754,2
Межсегментные расчеты, нетто	2 174,4	2 272,3	—	—	—	—	—	—	6,2	8,8	333,3	316,4	(2 513,9)	(2 597,5)	—	—
Обязательства сегментов	6 348,9	6 129,1	1 284,3	917,8	4 233,3	4 729,7	1 846,3	1 913,1	7,8	10,4	433,7	427,0	(2 513,9)	(2 597,5)	11 640,4	11 529,6

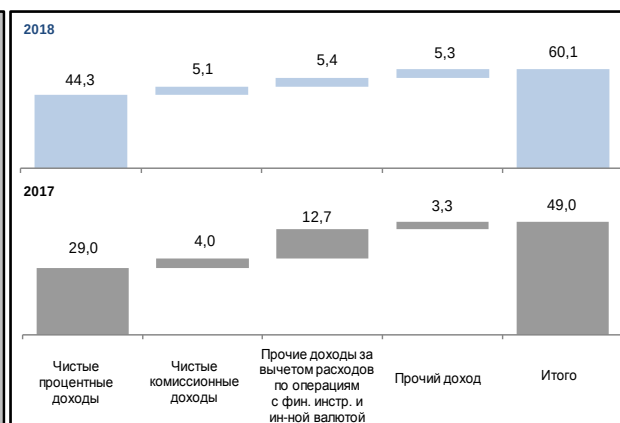
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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- сегмент- ных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	45,5	53,0	90,2	104,5	5,5	5,3	—	—	141,2	162,8
Прочих сегментов	39,5	33,5	2,1	1,1	17,3	21,1	—	(0,2)	58,9	55,5
Итого доходы	85,0	86,5	92,3	105,6	22,8	26,4	—	(0,2)	200,1	218,3
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	71,4	71,1	85,3	97,9	19,0	23,2	—	(0,1)	175,7	192,1
Процентные расходы	(58,6)	(56,5)	(67,8)	(80,9)	(12,3)	(17,3)	—	0,1	(138,7)	(154,6)
Распределение результата деятельности Казначейства	2,3	(2,5)	3,5	(5,9)	1,5	(0,1)	—	—	7,3	(8,5)
Чистые процентные доходы	15,1	12,1	21,0	11,1	8,2	5,8	—	—	44,3	29,0
Создание резерва под кредитные убытки	(0,6)	(1,5)	(5,3)	(22,0)	(0,1)	(0,2)	—	—	(6,0)	(23,7)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	14,5	10,6	15,7	(10,9)	8,1	5,6	—	—	38,3	5,3
Чистые комиссионные доходы	2,0	0,9	0,2	0,1	2,9	3,0	—	—	5,1	4,0
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5,8	12,3	(0,4)	0,5	—	—	—	(0,1)	5,4	12,7
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,6	0,4	0,1	0,2	—	—	—	—	0,7	0,6
Убыток от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	(0,7)
Восстановление/(создание) резерва под обязательства кредитного характера и резерва под судебные иски и прочие финансовые активы	—	(0,1)	1,0	(0,4)	0,1	(1,1)	—	—	1,1	(1,6)
Прочее	0,9	0,2	3,0	3,2	0,7	—	—	—	4,6	3,4
Чистые операционные доходы/(расходы)	23,8	23,6	19,6	(7,3)	11,8	7,5	—	(0,1)	55,2	23,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(6,0)	(7,1)	(4,5)	(4,0)	(2,7)	(2,7)	—	—	(13,2)	(13,8)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17,8	16,5	15,1	(11,3)	9,1	4,8	—	(0,1)	42,0	9,9
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(2,2)	(4,1)	(3,5)	0,3	(1,9)	(1,0)	—	—	(7,6)	(4,8)
Чистая прибыль/(убыток)	15,6	12,4	11,6	(11,0)	7,2	3,8	—	(0,1)	34,4	5,1

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



Структура чистых операционных доходов до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта (КИБ)



4. 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 внутрисегмент- ных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	15,6	12,4	11,6	(11,0)	7,2	3,8	–	(0,1)	34,4	5,1
Прочий совокупный (убыток)/доход:										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(1,2)	(0,6)	–	0,1	–	–	–	–	(1,2)	(0,5)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	0,3	–	–	–	–	–	–	–	0,3
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	(2,9)	–	0,1	–	–	–	–	–	(2,8)
Прочий совокупный доход до распределения результата деятельности	(1,2)	(3,2)	–	0,2	–	–	–	–	(1,2)	(3,0)
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,1)	(0,5)	–	(1,0)	(0,2)	–	–	–	(0,3)	(1,5)
Прочий совокупный убыток, итого	(1,3)	(3,7)	–	(0,8)	(0,2)	–	–	–	(1,5)	(4,5)
Совокупный доход/(убыток), итого	14,3	8,7	11,6	(11,8)	7,0	3,8	–	(0,1)	32,9	0,6

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	23,2	48,6	–	–	–	–	–	–	23,2	48,6
Средства в банках	271,7	93,5	133,9	122,3	–	–	–	–	405,6	215,8
Кредиты и авансы клиентам	1 542,7	1 565,2	3 871,3	3 768,6	119,1	130,1	–	–	5 533,1	5 463,9
Прочие финансовые инструменты	385,2	335,4	–	–	–	–	–	–	385,2	335,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	208,7	68,8	–	–	–	–	–	–	208,7	68,8
Прочие активы	155,0	205,3	268,7	275,2	16,8	28,1	–	–	440,5	508,6
Межсегментные расчеты, нетто	99,1	313,7	–	–	1 424,3	1 132,3	(1 523,4)	(1 446,0)	–	–
Активы сегмента	2 685,6	2 630,5	4 273,9	4 166,1	1 560,2	1 290,5	(1 523,4)	(1 446,0)	6 996,3	6 641,1
Средства банков	69,2	11,5	28,0	5,2	2,0	3,0	–	–	99,2	19,7
Средства клиентов	2 176,8	2 195,3	0,1	0,1	1 485,2	1 222,1	–	–	3 662,1	3 417,5
Прочие заемные средства	–	–	133,0	128,9	–	–	–	–	133,0	128,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,2	7,2	5,0	5,0	–	–	–	–	15,2	12,2
Прочие обязательства	217,1	227,6	26,4	29,9	21,5	21,0	–	–	265,0	278,5
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	3 697,8	3 718,3	–	–	(1 523,4)	(1 446,0)	2 174,4	2 272,3
Обязательства сегмента	2 473,3	2 441,6	3 890,3	3 887,4	1 508,7	1 246,1	(1 523,4)	(1 446,0)	6 348,9	6 129,1

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Средний и малый бизнес (СМБ)					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:						
Внешних клиентов	23,6	20,9	7,4	—	31,0	20,9
Прочих сегментов	17,4	13,8	4,7	—	22,1	13,8
Итого доходы	41,0	34,7	12,1	—	53,1	34,7
Доходы и расходы по сегменту						
Процентные доходы	37,2	32,0	8,2	—	45,4	32,0
Процентные расходы	(28,0)	(27,0)	(4,2)	—	(32,2)	(27,0)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	(0,1)	—	(0,1)	—
Распределение результата деятельности Казначейства	3,3	6,2	0,9	—	4,2	6,2
Чистые процентные доходы	12,5	11,2	4,8	—	17,3	11,2
Создание резерва под кредитные убытки	(2,9)	(2,6)	(0,2)	—	(3,1)	(2,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	9,6	8,6	4,6	—	14,2	8,6
Чистые комиссионные доходы	2,7	2,1	3,6	—	6,3	2,1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,5	0,2	—	—	0,5	0,2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	—	—	—	0,1	—
(Создание)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера и резерва под судебные иски и прочие финансовые активы	(1,1)	0,3	—	—	(1,1)	0,3
Прочее	0,2	—	0,2	—	0,4	—
Чистые операционные доходы	12,0	11,2	8,4	—	20,4	11,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5,0)	(4,7)	(2,8)	—	(7,8)	(4,7)
Прибыль до налогообложения	7,0	6,5	5,6	—	12,6	6,5
Расходы по налогу на прибыль	(1,5)	(1,5)	(1,1)	—	(2,6)	(1,5)
Чистая прибыль	5,5	5,0	4,5	—	10,0	5,0

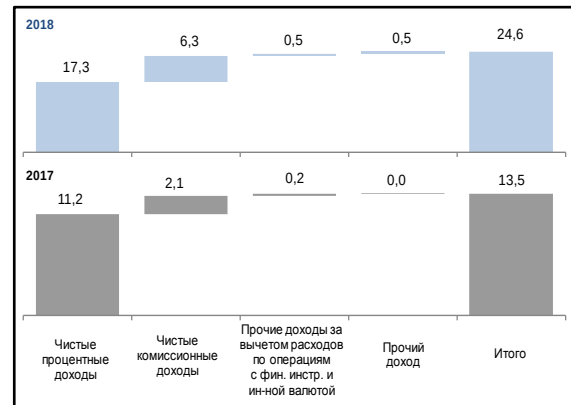
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Средний и малый бизнес (СМБ)					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	5,5	5,0	4,5	—	10,0	5,0
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,1)	0,2	(0,1)	—	(0,2)	0,2
Прочий совокупный доход, итого	(0,1)	0,2	(0,1)	—	(0,2)	0,2
Совокупный доход, итого	5,4	5,2	4,4	—	9,8	5,2

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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



Структура чистых операционных доходов до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта (СМБ)

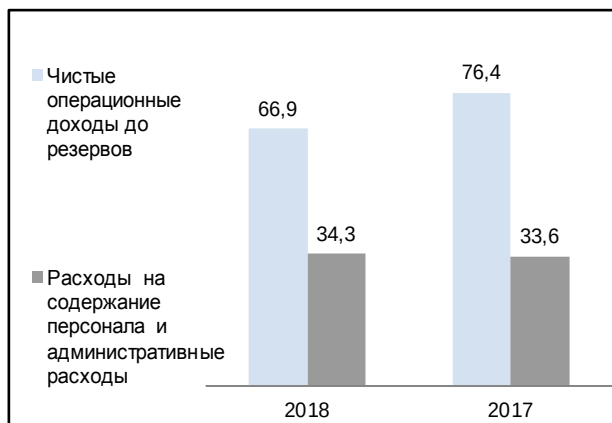


	Средний и малый бизнес (СМБ)					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	819,8	755,6	104,7	—	924,5	755,6
Прочие финансовые инструменты	—	—	—	—	—	—
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,6	0,5	—	—	0,6	0,5
Прочие активы	58,9	72,7	21,5	—	80,4	72,7
Межсегментные расчеты, нетто	270,7	194,5	148,3	—	419,0	194,5
Активы сегмента	1 150,0	1 023,3	274,5	—	1 424,5	1 023,3
Средства банков	1,2	0,8	—	—	1,2	0,8
Средства клиентов	992,3	893,1	259,7	—	1 252,0	893,1
Прочие заемные средства	0,1	0,2	1,1	—	1,2	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,5	13,1	0,1	—	14,6	13,1
Прочие обязательства	12,4	10,6	2,9	—	15,3	10,6
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	—	—
Обязательства сегмента	1 020,5	917,8	263,8	—	1 284,3	917,8

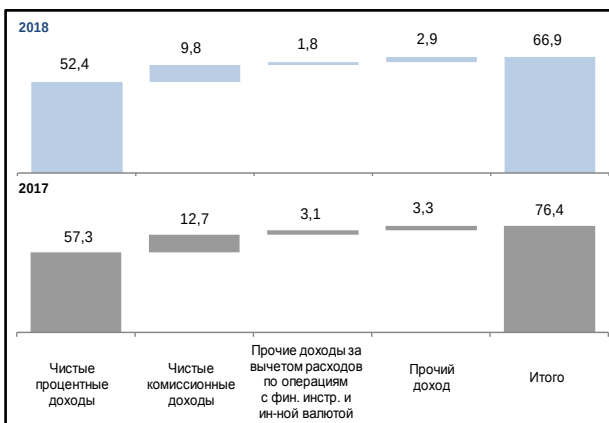
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	103,8	109,5	20,6	14,8	48,4	21,0	—	—	172,8	145,3
Прочих сегментов	59,3	24,9	1,5	0,9	0,5	0,7	(3,1)	(2,8)	58,2	23,7
Итого доходы	163,1	134,4	22,1	15,7	48,9	21,7	(3,1)	(2,8)	231,0	169,0
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	140,7	109,9	2,6	1,7	3,3	3,2	(0,2)	(0,6)	146,4	114,2
Процентные расходы	(96,4)	(52,6)	—	—	—	—	—	0,1	(96,4)	(52,5)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(5,2)	(3,3)	—	—	—	—	—	—	(5,2)	(3,3)
Распределение результата деятельности Казначейства	7,6	(1,1)	—	—	—	—	—	—	7,6	(1,1)
Чистые процентные доходы	46,7	52,9	2,6	1,7	3,3	3,2	(0,2)	(0,5)	52,4	57,3
Создание резерва под кредитные убытки	(11,9)	(17,0)	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	(12,0)	(17,1)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	34,8	35,9	2,6	1,7	3,3	3,2	(0,3)	(0,6)	40,4	40,2
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	12,6	14,9	(0,1)	(0,1)	(0,2)	(0,2)	(2,5)	(1,9)	9,8	12,7
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,9	2,9	(0,1)	(0,2)	1,0	0,4	—	—	1,8	3,1
Восстановление/(создание) резерва под обязательства кредитного характера и резерва под судебные иски и прочие финансовые активы	0,1	(1,3)	—	—	—	—	—	—	0,1	(1,3)
Прочее	(4,1)	(1,5)	8,7	6,1	(3,3)	(2,6)	1,6	1,3	2,9	3,3
Чистые операционные доходы/(расходы)	44,3	50,9	11,1	7,5	0,8	0,8	(1,2)	(1,2)	55,0	58,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(31,9)	(31,5)	(2,6)	(1,9)	(0,1)	(0,1)	0,3	(0,1)	(34,3)	(33,6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	12,4	19,4	8,5	5,6	0,7	0,7	(0,9)	(1,3)	20,7	24,4
Расходы по налогу на прибыль	(2,7)	(3,9)	(1,7)	(1,3)	(0,1)	(0,1)	0,2	0,2	(4,3)	(5,1)
Чистая прибыль/(убыток)	9,7	15,5	6,8	4,3	0,6	0,6	(0,7)	(1,1)	16,4	19,3

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



Структура чистых операционных доходов до резервов за три месяца, закончившихся 31 марта (РБ)



4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрирассегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	9,7	15,5	6,8	4,3	0,6	0,6	(0,7)	(1,1)	16,4	19,3
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	1,3	—	—	—	—	—	—	—	1,3
Прочий совокупный доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	—	1,3	—	—	—	—	—	—	—	1,3
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,1)	(0,3)	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,3)
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(0,1)	1,0	—	—	—	—	—	—	(0,1)	1,0
Совокупный доход, итого	9,6	16,5	6,8	4,3	0,6	0,6	(0,7)	(1,1)	16,3	20,3

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрирассегментных операций		Итого РБ	
	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	85,2	272,7	0,2	0,1	11,6	0,2	—	—	97,0	273,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	28,4	—	—	—	—	—	—	—	28,4
Средства в банках	0,2	19,6	59,4	43,9	33,3	29,7	—	—	92,9	93,2
Кредиты и авансы клиентам	2 346,0	2 495,0	—	—	7,4	7,7	—	—	2 353,4	2 502,7
Прочие финансовые инструменты	0,1	36,8	45,2	41,7	111,0	90,0	—	—	156,3	168,5
Прочие активы	187,5	160,4	42,1	49,0	1,6	1,1	—	—	231,2	210,5
Межсегментные расчеты, нетто	1 457,5	1 827,2	55,6	57,1	29,2	23,2	—	—	1 542,3	1 907,5
Активы сегмента	4 076,5	4 840,1	202,5	191,8	194,1	151,9	—	—	4 473,1	5 183,8
Средства банков	0,2	0,2	—	—	—	—	—	—	0,2	0,2
Средства клиентов	3 783,0	4 294,8	—	—	—	—	—	—	3 783,0	4 294,8
Прочие заемные средства	0,1	8,3	—	—	—	—	—	—	0,1	8,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,2	72,0	—	—	—	—	—	—	59,2	72,0
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	39,2	49,3	165,6	161,1	186,0	144,0	—	—	390,8	354,4
Обязательства сегмента	3 881,7	4 424,6	165,6	161,1	186,0	144,0	—	—	4 233,3	4 729,7

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	5,6	5,4	3,0	4,5	—	—	8,6	9,9
Прочих сегментов	1,2	0,7	0,5	0,6	—	—	1,7	1,3
Итого доходы	6,8	6,1	3,5	5,1	—	—	10,3	11,2
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	1,4	0,8	0,2	0,3	—	—	1,6	1,1
Процентные расходы	(5,0)	(3,7)	(1,8)	(1,4)	—	—	(6,8)	(5,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	0,5	—	1,9	(1,6)	—	—	2,4	(1,6)
Чистые процентные доходы	(3,1)	(2,9)	0,3	(2,7)	—	—	(2,8)	(5,6)
Создание резерва под кредитные убытки	(0,2)	—	—	—	—	—	(0,2)	—
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления резерва под кредитные убытки	(3,3)	(2,9)	0,3	(2,7)	—	—	(3,0)	(5,6)
Чистые комиссионные доходы	—	—	0,1	0,1	—	—	0,1	0,1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,1	0,1	0,4	0,7	—	—	0,5	0,8
Доля в убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	(0,7)	—	—	—	(0,7)	—
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	—	(0,1)	0,1	—	—	(0,1)	0,1
(Создание)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера и резерва под судебные иски и прочие финансовые активы	(0,1)	0,1	—	—	—	—	(0,1)	0,1
Прочее	(0,4)	(0,2)	0,3	0,7	—	—	(0,1)	0,5
Чистые операционные (расходы)/доходы	(3,7)	(2,9)	0,3	(1,1)	—	—	(3,4)	(4,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,1)	(1,7)	(3,4)	—	—	(1,8)	(3,5)
Убыток до налогообложения	(3,8)	(3,0)	(1,4)	(4,5)	—	—	(5,2)	(7,5)
Расходы по налогу на прибыль	0,7	1,0	0,5	0,9	—	—	1,2	1,9
Чистый убыток	(3,1)	(2,0)	(0,9)	(3,6)	—	—	(4,0)	(5,6)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистый убыток	(3,1)	(2,0)	(0,9)	(3,6)	—	—	(4,0)	(5,6)
Прочий совокупный (убыток)/доход:								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	—	—	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Прочий совокупный доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	—	—	—	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	—	0,2	—	—	—	0,2
Прочий совокупный доход, итого	—	—	—	0,1	—	—	—	0,1
Совокупный убыток, итого	(3,1)	(2,0)	(0,9)	(3,5)	—	—	(4,0)	(5,5)

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,1	0,1	0,1	—	—	—	0,2	0,1
Кредиты и авансы клиентам	12,6	14,4	1,7	1,8	—	—	14,3	16,2
Прочие финансовые инструменты	—	—	14,0	9,7	—	—	14,0	9,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	24,8	25,6	—	—	24,8	25,6
Прочие активы	314,0	308,3	109,2	112,0	—	—	423,2	420,3
Активы сегмента	326,7	322,8	149,8	149,1	—	—	476,5	471,9
Средства клиентов	—	—	3,7	3,6	—	—	3,7	3,6
Прочие заемные средства	3,3	3,2	—	—	—	—	3,3	3,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	75,6	84,7	17,8	19,1	—	—	93,4	103,8
Межсегментные расчеты, нетто	260,9	249,7	72,4	66,7	—	—	333,3	316,4
Обязательства сегмента	339,8	337,6	93,9	89,4	—	—	433,7	427,0

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	218,7	245,7
• Средства в банках	9,6	12,3
• Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,3	н/п
• Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	н/п	5,2
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,9	н/п
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	235,5	263,2
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,7	4,3
Итого прочие процентные доходы	12,7	4,3
Итого процентные доходы	248,2	267,5
Процентные расходы		
Средства клиентов	(100,9)	(105,5)
Средства банков и прочие заемные средства	(17,2)	(33,7)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,4)	(7,0)
Субординированная задолженность	(3,1)	(4,9)
Итого процентные расходы	(126,6)	(151,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(5,3)	(3,4)
Чистые процентные доходы	116,3	113,0

6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	17,8	16,3
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	4,4	3,2
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	2,6	3,4
Комиссия по кассовым операциям	2,5	1,5
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,2	2,7
Прочее	1,5	0,7
Итого комиссионные доходы	31,0	27,8
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(7,5)	(5,1)
Комиссия по кассовым операциям	(0,5)	(0,6)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,3)	(1,4)
Прочее	(0,8)	(1,0)
Итого комиссионные расходы	(9,1)	(8,1)
Чистые комиссионные доходы	21,9	19,7

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами	2,0	1,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	0,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми активами	0,2	0,7
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,1)	—
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	(0,2)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,2	3,1

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ И ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ОТ ПРОДАЖИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	—	4,8
Восстановление обесценения инвестиционных финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	—	0,3
Доходы за вычетом расходов от продажи и погашения кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,5	—
Доходы за вычетом расходов от продажи и погашения средств в банках, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,4	—
Итого доходы за вычетом расходов от продажи и погашения финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	4,9	5,2

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9,5	(52,4)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	(10,9)	44,7
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,4)	(7,7)

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 позиций в иностранной валюте.

10. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	35,5	34,4
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	4,2	4,0
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5,3	4,7
Лизинговые и арендные платежи	4,0	3,5
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	3,3	2,5
Расходы на рекламу	3,1	3,0
Благотворительность	2,9	1,9
Профессиональные услуги	1,3	1,2
Расходы на почтовые услуги и связь	1,1	1,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	0,8	3,6
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	0,7	0,8
Расходы на охрану	0,4	0,4
Транспортные расходы	0,2	0,2
Страхование	—	0,1
Прочее	0,3	0,2
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	63,1	61,6

11. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39):

1 января 2017 г.				3,6
Восстановление сумм, списанных в предыдущем периоде				0,3
Списания				(0,2)
31 марта 2017 г. (непроаудировано)				3,7
	31 марта 2018 г. (непроаудировано)			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
1 января 2018 г.	0,6	1,7	1,5	3,8
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,1	(0,2)	(0,1)	(0,2)
Списания	(0,1)	–	–	(0,1)
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	(0,1)	–	(0,1)
31 марта 2018 г. (непроаудировано)	0,6	1,3	1,5	3,4

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10,5	14,8
Расходы/(экономию) по отложенному налогу на прибыль, связанные с возникновением и уменьшением временных разниц	2,8	(4,7)
Расходы по налогу на прибыль за период	13,3	10,1

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 19,3% (за три месяца 2017 года: 26,8%). Разница между эффективной и теоретической ставкой налога на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в основном обусловлена расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

В таблице ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода/(убытка) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расходы/ (экономию) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы/ (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
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,5)	1,1	(4,4)	—	—	—
Чистый результат по операциям с долевыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0,8)	—	(0,8)	—	—	—
Хеджирование денежных потоков	—	—	—	0,3	—	0,3
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,1)	—	(0,1)	(1,2)	—	(1,2)
Влияние пересчета валют	(0,4)	—	(0,4)	(6,8)	0,1	(6,7)
Прочий совокупный убыток	(6,8)	1,1	(5,7)	(1,6)	(1,2)	(2,8)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	269,9	289,9
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	176,4	295,5
Корреспондентские счета в банках	108,2	188,4
За вычетом резерва под обесценение	—	—
Итого корреспондентские счета в банках	108,2	188,4
Итого денежные средства и краткосрочные активы	554,5	773,8
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(8,2)	(35,6)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,0)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	545,3	738,1

14. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги	290,6	263,6
Долевые ценные бумаги	6,3	13,3
Итого торговые финансовые активы	296,9	276,9
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	6,3	0,1
Долевые ценные бумаги	2,2	0,2
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	8,5	0,3
Итого торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	305,4	277,2

На 31 марта 2018 года долговые ценные бумаги в основном представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний; долевые ценные бумаги преимущественно представлены ценными бумагами российских коммуникационных и розничных компаний.

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 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				
Контракты на процентную ставку	102,9	(83,0)	100,3	(78,5)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	30,6	(13,6)	30,1	(15,3)
Контракты с ценными бумагами	7,3	(5,3)	8,1	(7,1)
Контракты на другие базовые активы	25,2	(29,2)	30,9	(32,1)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	5,5	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	166,0	(131,1)	174,9	(133,3)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	0,3	—	0,7	(0,3)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	0,8	(0,8)	—	(0,4)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	1,1	(0,8)	0,7	(0,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства	167,1	(131,9)	175,6	(134,0)

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	960,2	853,6
За вычетом резерва под обесценение	(1,0)	(18,6)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	959,2	835,0
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,3	н/п
Итого средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,3	н/п
Итого средства в банках	961,5	835,0

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)			31 марта 2017 г. (непроауди- ровано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости				Итого
Остаток на 1 января	1,0	–	0,1	1,1
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,2)	–	–	(0,2)
Изменения обменных курсов и прочие изменения	0,1	–	–	0,1
Списания	–	–	–	–
Остаток на конец периода	0,9	–	0,1	1,0

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)			31 марта 2017 г. (непроауди- ровано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				Итого
Остаток на 1 января	0,1	–	–	0,1
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	(0,1)
Остаток на конец периода	–	–	–	–

17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	4 752,3	4 974,9
• Проектное финансирование и прочее	1 448,0	1 686,4
• Договоры обратного «репо»	373,6	370,2
• Финансовая аренда	250,7	255,0
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	6 824,6	7 286,5
За вычетом резерва под обесценение	(498,7)	(437,4)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	6 325,9	6 849,1
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Потребительские кредиты и прочее	1 236,3	1 153,4
• Ипотечные кредиты	1 111,2	1 094,7
• Кредитные карты	139,5	127,5
• Кредиты на покупку автомобиля	103,6	102,9
• Договоры обратного «репо»	8,7	7,8
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	2 599,3	2 486,3
За вычетом резерва под обесценение	(246,7)	(164,0)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	2 352,6	2 322,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89,4	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89,4	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,5	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,5	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам	9 207,4	9 171,4

На 31 марта 2018 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 112,3 миллиарда рублей или 21,2% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2017 года: 2 111,8 миллиарда рублей или 21,6%).

На 31 марта 2018 года общая сумма неработающих кредитов (определение неработающих кредитов приводится в Примечании 3) составила 704,8 миллиарда рублей или 7,1% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с новым определением): 680,0 миллиарда рублей или 6,9%).

17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 599,3	26,1	2 486,3	25,4
Нефтегазовая отрасль	1 379,5	13,9	1 324,1	13,5
Строительство	1 029,9	10,3	973,8	10,0
Металлургическая промышленность	770,0	7,7	800,2	8,2
Промышленное производство	675,7	6,8	647,6	6,7
Торговля и коммерция	529,8	5,3	521,6	5,3
Транспорт	499,4	5,0	501,3	5,1
Химическая промышленность	446,9	4,5	402,3	4,1
Энергетика	444,8	4,5	488,9	5,0
Государственные органы власти	418,9	4,2	492,9	5,0
Финансы	319,6	3,2	331,5	3,4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	292,7	2,9	278,2	2,8
Телекоммуникации и средства массовой информации	292,6	2,9	307,3	3,1
Угольная промышленность	111,3	1,1	75,7	0,8
Прочее	142,4	1,6	141,1	1,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	9 952,8	100	9 772,8	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.

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам на 31 марта 2018 года в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 3.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	ПСКО	Итого
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Кредиты юридическим лицам					
- благополучные	4 938,7	127,7	—	48,0	5 114,4
- требующие контроля	97,7	247,2	—	—	344,9
- субстандартные	32,5	163,8	574,7	44,1	815,1
- сомнительные	—	—	65,9	15,8	81,7
- неработающие	—	—	443,9	24,6	468,5
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	5 068,9	538,7	1 084,5	132,5	6 824,6
За вычетом резерва под обесценение	(34,5)	(21,8)	(423,5)	(18,9)	(498,7)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	5 034,4	516,9	661,0	113,6	6 325,9
Кредиты физическим лицам					
- благополучные	1 919,4	—	—	—	1 919,4
- требующие контроля	277,4	—	—	—	277,4
- субстандартные	79,7	76,0	—	3,5	159,2
- сомнительные	—	—	6,7	0,3	7,0
- неработающие	—	—	221,4	14,9	236,3
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	2 276,5	76,0	228,1	18,7	2 599,3
За вычетом резерва под обесценение	(26,5)	(10,0)	(195,0)	(15,2)	(246,7)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	2 250,0	66,0	33,1	3,5	2 352,6

17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	29,3	14,7	291,4	1,7	337,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,4	(1,6)	(0,8)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,8)	2,0	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(2,3)	(1,2)	3,5	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,4	2,5	3,8	0,8	7,5
Амортизация дисконта	–	–	3,9	–	3,9
Списания	–	–	(1,1)	(0,8)	(1,9)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Изменения обменных курсов и прочие изменения	0,1	–	0,3	–	0,4
Остаток на конец периода	28,1	16,4	300,8	1,7	347,0
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	6,1	5,6	96,7	21,9	130,3
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	–	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	–	0,1	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,4)	(0,4)	4,2	(0,1)	3,3
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5
Списания	–	–	(1,6)	(4,7)	(6,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	0,1	0,1
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	–	0,2	(0,1)	0,1
Остаток на конец периода	5,6	5,3	100,0	17,1	128,0
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами					
Остаток на 1 января	0,4	0,1	–	–	0,5
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	(0,1)	–	–	(0,2)
Остаток на конец периода	0,3	–	–	–	0,3
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	1,4	0,1	24,9	0,2	26,6
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,9)	–	(0,8)	(0,1)	(1,8)
Списания	–	–	(1,4)	–	(1,4)
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	–	–	–	–
Остаток на конец периода	0,5	0,1	22,7	0,1	23,4

17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 марта 2017 г. (непроауди- ровано)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого	Итого
Ипотечные кредиты						
Остаток на 1 января	1,1	0,8	11,5	–	13,4	16,0
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,3	–	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,5)	0,6	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,3	0,2	(0,9)	–	(0,4)	0,8
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1	–
Списания	–	–	(0,2)	–	(0,2)	(2,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2	–
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	–	–	–	–	(0,7)
Остаток на конец периода	1,0	0,8	11,3	–	13,1	14,1
Потребительские кредиты и прочее						
Остаток на 1 января	20,8	6,0	138,4	14,3	179,5	136,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,5	(0,4)	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(4,4)	4,6	(0,2)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,1)	(5,0)	6,1	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	5,7	2,9	2,5	0,4	11,5	12,9
Амортизация дисконта	–	–	2,1	–	2,1	–
Списания	–	–	(7,1)	–	(7,1)	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1	0,3
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	–	–	–	–	(0,2)
Остаток на конец периода	21,5	8,1	141,8	14,7	186,1	148,2
Кредитные карты						
Остаток на 1 января	3,9	1,1	28,6	–	33,6	22,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	–	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,9)	0,9	–	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,4)	(1,0)	1,4	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,8	–	0,3	–	1,1	2,1
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5	–
Списания	–	–	(0,3)	–	(0,3)	(0,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов и прочие изменения	–	–	0,1	–	0,1	(0,1)
Остаток на конец периода	3,5	1,0	30,5	–	35,0	24,4

17. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января	0,6	0,1	11,5	0,5	12,7
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Остаток на конец периода	0,5	0,1	11,4	0,5	12,5

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая входит в состав кредитов и авансов юридическим лицам категории «финансовая аренда». Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	Итого	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Остаток на 1 января	0,8	0,1	19,0	19,9	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,5)	–	(0,7)	(1,2)	н/п
Остаток на конец периода	0,3	0,1	18,3	18,7	н/п

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по кредитам и авансам клиентам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	Приобрете- нные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 1 января	0,1	–	–	–	0,1
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	–	–	–
Остаток на конец периода	0,1	–	–	–	0,1

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	25,3	—
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	18,6	36,2
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	28,2	—
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»	281,5	—
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инвестициями	11,7	—
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	—	285,6
Итого инвестиционные финансовые активы	365,3	321,8

Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	0,4	—
Долевые ценные бумаги	24,8	—
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,2	—
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	0,1	—
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0,1	—
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	25,3	—

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги	28,3	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,1)	—
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	28,2	—

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги	–	17,4
Договоры обратного «репо» до погашения	18,6	18,5
Долговые ценные бумаги	–	0,3
Итого инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,6	36,2

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по долговым инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо». Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				31 декабря 2017 г.
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо» (2017 год: долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»)					
Остаток на 1 января	0,2	–	–	–	0,2
Остаток на конец периода	0,2	–	–	–	0,2

Вышеуказанный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо» (2017 год: долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»), равна их справедливой стоимости.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»					
Остаток на 1 января	–	0,1	–	–	0,1
Остаток на конец периода	–	0,1	–	–	0,1

19. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В феврале 2018 года Группа приобрела 29,1% обыкновенных акций ПАО «Магнит» за 138,2 миллиарда рублей.

20. 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 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	6,4	6,1
Мосгорломбард-Авто, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,2	н/п
Бургер Кинг Раша (Кипр), Лтд	16,62% акций в ассоциированной компании	н/п	4,6
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	4,0
Гостиница Алтай, ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	1,0
Гостиница Восход, АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,9
Инвестиционная недвижимость	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	н/п	0,3
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		6,9	17,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	5,5	5,2
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	1,5
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		5,8	7,0

На 31 марта 2018 года Группа отражает инвестиции в Банк ВТБ (Белград), АО как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую.

На 31 марта 2018 года Группа отражает инвестиции в ООО «Мосгорломбард-Авто» как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую.

В феврале 2018 года Группа продала 100,0% акций ОАО «Гостиница Алтай», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 1,0 миллиарда рублей. Чистые активы ОАО «Гостиница Алтай» на дату продажи составили 1,0 миллиарда рублей.

В январе 2018 года Группа продала 100,0% акций АО «Гостиница Восход», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 0,9 миллиарда рублей. Чистые активы АО «Гостиница Восход» на дату продажи составили 0,9 миллиарда рублей.

В феврале 2018 года Группа продала 16,62% акций ассоциированной компании Бургер Кинг Раша (Кипр), Лтд, классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за денежное вознаграждение в сумме 4,6 миллиарда рублей с нулевым результатом от реализации.

Начиная с марта 2018 года, Группа перестала классифицировать инвестицию в «Иррико» Лтд как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, поскольку вероятность продажи больше не считается высокой.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

		31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные кредиты и депозиты		609,3	694,8
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков		96,4	114,6
Договоры «репо»		38,4	0,9
Итого средства банков		744,1	810,3

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	103,4	118,3
Срочные депозиты	1 082,2	1 048,4
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 235,8	1 277,0
Срочные депозиты	3 088,1	3 072,5
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	909,3	906,4
Срочные депозиты	2 908,4	2 715,2
Договоры «репо»	6,1	6,9
Итого средства клиентов	9 333,3	9 144,7

На 31 марта 2018 года совокупная сумма средств 10 крупнейших клиентов Группы составила 2 743,0 миллиарда рублей или 29,4% от общей суммы средств клиентов (см. также Примечание 29) (на 31 декабря 2017 года: 2 562,0 миллиарда рублей или 28,0%).

На 31 марта 2018 года депозиты в сумме 386,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) удерживались в качестве

обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 29).

На 31 марта 2018 года депозит третьего лица в сумме 217,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 210,6 миллиарда рублей) удерживался в качестве обеспечения по кредитному договору с балансовой стоимостью 217,4 миллиарда рублей.

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты местных центральных банков	72,9	71,1
Синдицированные кредиты	8,7	9,3
Прочие привлеченные средства	225,4	224,1
Итого прочие заемные средства	307,0	304,5

На 31 марта 2018 года средства местных центральных банков включают 28,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 42,1 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 36,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 41,7 миллиарда рублей).

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации	203,6	244,4
Векселя	80,3	77,3
Депозитные сертификаты	0,9	1,0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	284,8	322,7

В феврале 2018 года ВТБ в установленный срок погасил еврооблигации на сумму 545 миллионов долларов США (30,8 миллиарда рублей).

25. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Изменения в фонде переоценки по справедливой стоимости долговых и долевых инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначен- ных для продажи	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
1 января 2017 г.	3,7	0,8	19,7	20,6	44,8
Совокупный (убыток)/доход 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
1 января 2018 г.	6,5	—	18,9	20,7	46,1
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	8,0	—	—	—	8,0
На 1 января 2018 г.	14,5	—	18,9	20,7	54,1
Совокупный (убыток)/доход за период, итого	(5,1)	—	—	(0,1)	(5,2)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	(0,1)	—	(0,1)
31 марта 2018 г. (непроаудировано)	9,4	—	18,8	20,6	48,8

РИСКИ

26. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	51
27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	52
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	63

26. 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 отражаются 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 7,25% годовых и 7,75% годовых соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 57,2649 рублей и 57,6002 рубля за один доллар США 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 2018 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 капитала за пределы Украины в пользу связанных с банками 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 2018 года вложения Группы в дочерние банки в Украине были представлены чистыми активами данных банков в сумме 5,8 миллиарда рублей за вычетом внутригрупповых кредитов, депозитов и прочей дебиторской задолженности, предоставленных данными банками другим участникам Группы; а также чистым отрицательным накопленным влиянием пересчета иностранных валют, относящимся к операциям данных банков, в сумме 17,3 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, 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.

Санкции

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.

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

Санкции (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.

В апреле 2018 года многие российские юридические лица, в том числе коммерческие компании, попали под действие санкций, введенных рядом стран. Руководство Группы находится в процессе оценки влияния, которое указанные санкции могут оказать на существующие взаимоотношения с некоторыми из вышеуказанных компаний, включая кредитные и инвестиционные операции, а также сделки с производными инструментами и другие операции. Руководство Группы выполнило предварительную оценку коэффициента совокупной прямой подверженности рискам, связанным с осуществлением операций с компаниями, попавшими под действие санкций, размер которого составил менее 2,0% от общей суммы активов. Окончательные масштабы и сроки прямого и косвенного влияния указанных вопросов на Группу ВТБ не были до конца определены.

27. 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.

27. 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 2018 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				
Торговые финансовые активы				
Торговые финансовые активы				
• Долговые ценные бумаги	175,5	109,5	5,6	290,6
• Долевые ценные бумаги	6,2	—	0,1	6,3
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	6,2	0,1	—	6,3
• Долевые ценные бумаги	2,2	—	—	2,2
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	—	98,8	4,1	102,9
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	30,6	—	30,6
• Контракты с ценными бумагами	—	3,8	3,5	7,3
• Контракты на другие базовые активы	0,1	23,9	1,2	25,2
Производные финансовые активы, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,3	—	0,3
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,8	—	0,8
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	2,3	2,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Кредиты юридическим лицам	—	—	439,5	439,5
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Кредиты юридическим лицам	94,5	11,0	—	105,5
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Долговые ценные бумаги	—	0,2	0,2	0,4
• Долевые ценные бумаги	15,5	—	9,3	24,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	—	0,1	—	0,1
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Договоры обратного «репо» до погашения	—	18,6	—	18,6
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Долговые ценные бумаги	217,5	62,5	1,1	281,1
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	—	0,4	—	0,4
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Долевые ценные бумаги	7,8	—	3,9	11,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5,6	62,3	67,9
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,1	—	0,1
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,4	—	0,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	—	83,0	—	83,0
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	13,6	—	13,6
• Контракты с ценными бумагами	—	3,7	1,6	5,3
• Контракты на другие базовые активы	0,3	28,8	0,1	29,2
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,8	—	0,8
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	33,7	0,8	—	34,5
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,5	2,5
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	—	1,2	1,2

27. 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 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				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
• Долговые ценные бумаги	178,7	76,0	4,1	258,8
• Долевые ценные бумаги	13,2	—	0,1	13,3
• Торговые кредитные продукты	—	—	4,8	4,8
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
• Долевые ценные бумаги	0,2	—	—	0,2
• Долговые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Договоры обратного «репо» до погашения	—	18,5	—	18,5
• Долевые ценные бумаги	8,4	—	9,0	17,4
• Долговые ценные бумаги	—	—	0,3	0,3
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	—	94,1	6,2	100,3
• Контракты на другие базовые активы	0,4	29,2	1,3	30,9
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	30,1	—	30,1
• Контракты с ценными бумагами	—	5,4	2,7	8,1
• Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	5,5	5,5
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,7	—	0,7
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
• Долговые ценные бумаги	203,0	69,3	0,4	272,7
• Долевые ценные бумаги	7,8	—	4,7	12,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	—	0,4	—	0,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
—	—	—	66,7	66,7
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	—	0,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Процентные контракты	—	78,5	—	78,5
• Контракты на другие базовые активы	0,4	31,7	—	32,1
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	15,3	—	15,3
• Контракты с ценными бумагами	—	4,5	2,6	7,1
• Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	0,3	0,3
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,4	—	0,4
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	34,3	1,1	—	35,4
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,2	1,2	1,4

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.

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков по торговым и инвестиционным активам в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Входящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (1 января 2018 г.)	Переклассификация из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,9	—	3,9
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,1	(5,1)	—
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	—	9,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,3	—	0,3
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,7	—	4,7
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	—	0,4
Итого торговые и инвестиционные активы			23,4	(5,1)	18,3

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Инвестиционные финансовые активы						Прочие финансовые обязательства			
	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в ассоциированные предприятия, совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Неконтролирующие доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	3,9	9,7	0,3	4,4	66,7	12,8	2,8	—	(2,6)	(1,2)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	—	—	—	—	—	(5,4)	—	439,1	—	—
Процентные доходы и расходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,2)	—	—	—	1,0	(0,3)	(0,5)	5,0	—	—
• включая нереализованные доходы или (расходы)	(0,1)	(0,1)	—	—	1,0	(0,3)	(0,5)	5,0	—	—
(Расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	—	(0,1)	—	—	—	—	—	—
Приобретение	0,3	—	0,3	—	0,1	—	—	1,4	—	—
Реализация	(0,4)	(0,2)	—	(0,4)	—	—	—	—	0,1	—
Погашение	(0,3)	—	—	—	—	—	—	(6,0)	—	—
Перевод на Уровень 3	3,9	—	0,5	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(1,5)	—	—	—	(5,6)	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2018 г. (непроаудировано)	5,7	9,5	1,1	3,9	62,2	7,1	2,3	439,5	(2,5)	(1,2)

27. 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 2017 года:

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предпри- ятия, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Производ- ные финансо- вые активы и обяза- тельства, предназна- ченные для торговли (нетто)	Прочие финансовые обязательства				
	Финансо- вые активы, отнесенные в категорию переоцени- ваемых по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестици- онные финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Производ- ные финансо- вые активы и обяза- тельства, предназна- ченные для торговли (нетто)	Обязатель- ство по поставке ценных бумаг	Неконтро- льные доли участия в консолиди- рованных паевых инвестици- онных фондах	Прочие финансо- вые обяза- тельства, учитыва- емые по справед- ливой 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 из Уровня 3 в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	(3,5)	–	–	–	–	–	–	–
Перевод на Уровень 3 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)

Переводы между уровнями

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Долговые инвестицион- ные финан- совые активы, переоценива- емые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциирован- ные компании и совместные предприятия, переоценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Из Уровня 1:					
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	17,9	0,1	–	18,0
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,5	–	–	0,5
Из Уровня 2:					
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	7,6	3,6	–	11,2
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	3,4	0,5	–	3,9
Из Уровня 3:					
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	0,1	–	–	0,1
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	1,4	–	5,6	7,0
Итого		30,9	4,2	5,6	40,7

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	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

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 марта 2018 года (непроаудировано) 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	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы			
Долговые ценные бумаги			
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке и операциям с недвижимостью	0,7	Прочее	н/п
Нефтяной сектор	1,1	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) -0,11%-1,89% (0,89%)
Сектор электроэнергетики	1,2	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) -0,4%-1,6% (0,6%)
Прочие сектора экономики	2,6	Прочее	н/п
Долевые ценные бумаги			
Прочие сектора экономики	0,1	Прочее	н/п
Торговые производные финансовые инструменты			
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	2,5 (0,6)	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	1,2	Прочее	н/п
Процентные деривативы	(0,1) 4,1	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность 11,19%-14,45% (13,00%)
		Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 0,27%-2,27% (1,27%)
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»			
Долговые ценные бумаги			
Прочие сектора экономики	0,2	Прочее	н/п
Долевые ценные бумаги			
Розничный сектор	5,8	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала 10,96%-12,96% (11,96%)
		Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100% (50% и 50%)
		Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-5,0% (4,0%)
		Средняя валовая прибыль (итоговые продажи) в 2018-2021 гг.	30%-32% (31%)
Прочие сектора экономики	3,5	Прочее	н/п

27. 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	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие сектора экономики	1,1	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки, лизинговые компании	2,2	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Коэффициент выхода	8,6%-12,6% (10,1%) 0,5-0,9 (0,6)
Прочие сектора экономики	1,7	Прочее	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Нефтедобыча и нефтепереработка, трубопроводный транспорт (транспортировка нефти)	198,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	3,0%-5,0% (4,0%)
Черная металлургия	169,4	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,22%-8,22% (7,22%)
Телекоммуникации	9,3	Модель определения справедливой стоимости	Справедливая стоимость обеспечения	8,6-10,7,5 (10,7)
Цветная металлургия	13,8	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	10,50%-12,50% (11,50%) 3 кв. 2018 г. – 1 кв. 2019 г. (4 кв. 2018 г.)
Прочие сектора экономики	49,0	Дисконтированные денежные потоки	Перезапуск производства Ставка дисконтирования	-1%-1% (различная)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые компании и банки	2,3	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	40,12%-50,12% (40,12%)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Услуги: Авиаперевозки	3,1	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,0%-8,0% (7,5%)
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2018-2022 гг. Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2018-2022 гг. Темп роста в постпрогнозный период Отношение капитальных затрат к выручке Мультипликаторы «стоимость бизнеса/выручка» (EV/Revenue) и «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA) Вес основных и стратегических активов	0%-3,6% (1,4%) 1,5%-4% (3,2%) 1%-2,5% (2,5%) 12,3%-17,7% (15,00%) 1,5x и 4,95x (2,0x и 5,9x) 75%/15%/15% (среднее значение 50,0%/25,0%/25,0% и 33%/33%/33%)
			Премия стратегического сценария оценки 1 к базовому сценарию Премия стратегического сценария оценки 2 к базовому сценарию Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Дисконт специальных ситуаций Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	50%-74% (74%) 15%-22% (22%) 6,8%-8,8% (7,8%) 1%-3% (2%) 40%-20% (30%) 0%-100% (50%/50%)
Прочие сектора экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (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% – +2% (0%) 1,7%-5,7% (3,7%) 11,40%-15,40% (13,40%) 0%-100% (50% и 50%)
Прочее	0,4	Прочее	н/п	н/п
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,5)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,2)	Дисконтированные денежные потоки	22,5%-24,0% (23,2%)	22,5%-24,0% (23,2%)

27. 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 2017 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	Допустимый интервал (используемые данные)
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»				
Долевые ценные бумаги				
Прочие сектора экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Прочие сектора экономики				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке и операциям с недвижимостью	1,4	Прочее	н/п	н/п
Прочие сектора экономики	2,7	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Угольная и горнодобывающая промышленность	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Розничный сектор	5,9	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала	11,1%-13,1% (12,1%)
			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%)
			Средняя валовая прибыль (итоговые продажи) в 2018-2021 гг.	29,8%-31,8% (30,8%)
Прочие сектора экономики	3,1	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Прочие сектора экономики	0,3	Прочее	н/п	н/п
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
	(1,9)	Прочее	н/п	н/п
Индексные деривативы	1,3	Прочее	н/п	н/п
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,5%-2,5% (1,5%)
	(0,3)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	9,3%-16,7% (13,0%)
	3,1	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	6,2	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	-0,1%-1,9% (0,9%)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие сектора экономики	0,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,6%-12,6% (10,6%)
			Коэффициент выхода	0,5-0,9 (0,7)
Прочие сектора экономики	2,3	Прочее	н/п	н/п

27. 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	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Услуги: Авиаперевозки	3,1	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,0%-8,0% (7,5%)
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2018-2022 гг.	0%-3,6% (1,4%)
			Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2018-2022 гг.	1,5%-4,0% (3,2%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1%-2,5% (2,5%)
			Отношение капитальных затрат к выручке	12,3%-17,7% (15,0%)
			Мультипликаторы «стоимость бизнеса/выручка» (EV/Revenue) и «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	1,5x и 4,9x (2,0x и 5,9x) 75,0%/15,0%/15,0% (среднее значение 50,0%/25,0%/25,0% и 33,0%/33,0%/33,0%)
	2,8	Дисконтированные денежные потоки	Вес основных и стратегических активов	50,0%-74,0% (74,0%)
			Премия стратегического сценария оценки 1 к базовому сценарию	15,0%-22,0% (22,0%)
			Премия стратегического сценария оценки 2 к базовому сценарию	15,0%-22,0% (22,0%)
			Средневзвешенная стоимость капитала	7,2%-10,2% (8,2%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1%-3% (2%)
Пищевая промышленность	5,6	Дисконтированные денежные потоки	Дисконт специальных ситуаций	50,0%-30,0% (40,0%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-50%-50% (33%-33%-33%)
			Дисконт ликвидности	10,0%-30,0% (25%)
			Вес сравнительного подхода в оценке	0%-100,0% (50,0%-50,0%)
			Среднегодовой темп роста сопоставимых продаж в 2018-2023 гг.	7,2%-9,2% (8,2%)
Прочие сектора экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%)	-2% – +2% (0%)
			Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе клиентов (%)	1,5%-5,5% (3,5%)
			Средневзвешенная стоимость капитала	11,5%-15,5% (13,5%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100,0% (50,0%-50,0%)
	0,2	Прочее	н/п	н/п
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	(1,2)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	22,5%-24,0% (23,2%)

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.

27. 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 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли	5,7	5,6-5,7	9,0	8,1-10,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6,2	6,1-6,2	12,8	12,7-12,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	9,6	8,6-10,5	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	4,8	4,4-5,5	н/п	н/п
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,3	2,3-2,4	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,5	430,8-446,5	н/п	н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	н/п	9,3	8,7-10,4
Инвестиционные финансовые активы	н/п	н/п	5,1	4,5-5,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62,3	49,0-65,6	66,7	53,2-70,9
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,5)	(2,3)-(2,8)	(2,6)	(2,3)-(2,9)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,2)	(1,1)-(1,2)	(1,2)	(1,1)-(1,2)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов 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 (в случае возникновения необходимости по результатам изучения отчетов внешних оценщиков) 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.

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Процедуры оценки справедливой стоимости
Уровня 3 (продолжение)**

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.

В отношении кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется сочетание различных методов. Данные методы предусматривают использование моделей, разработанных внутренними специалистами на основе принципов дисконтирования денежных потоков, либо отчетов внешних оценщиков (при необходимости). Группа также учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков и корректирует модель оценки соответствующим образом.

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

Ниже 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.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	554,5	554,5	773,8	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	93,6	93,6	97,1	97,1
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	959,2	962,5	835,0	822,2
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	8 678,5	8 738,3	9 171,4	9 279,3
Инвестиционные финансовые активы	28,1	28,1	—	—
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	6,2	6,2	10,4	10,4
Прочие финансовые активы	71,5	71,5	65,6	65,6
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	744,1	743,2	810,3	810,3
Средства клиентов	9 333,3	9 237,4	9 144,7	9 207,6
Прочие заемные средства	307,0	348,2	304,5	346,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	284,8	285,8	322,7	330,9
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	5,4	5,4	6,4	6,4
Прочие финансовые обязательства	65,6	65,6	59,4	59,4
Субординированная задолженность	196,1	201,3	193,2	199,8

28. 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, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию за 31 марта 2018 года минимальные уровни были следующими: для Н1.1 –

4,5%, Н 1.2 – 6,0% и Н1.0 – 8,0% (по состоянию за 31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

Вследствие юридического слияния Банка ВТБ и ВТБ 24 в январе 2018 года, а также исключения внутригрупповых операций, требование о непосредственном исключении инвестиций и субординированных кредитов из состава капитала 1-го уровня и общего капитала Банка ВТБ и ВТБ 24 больше не применяется. В результате в первом квартале 2018 года было отражено существенное увеличение капитала Банка ВТБ, рассчитанного на индивидуальной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали минимум и по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал)	1 421,4	1 061,7
Активы, взвешенные с учетом риска	11 810,4	9 413,1
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1)	9,3%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2)	10,4%	9,1%
Общий показатель достаточности капитала (Н 1.0)	12,0%	11,3%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный 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.

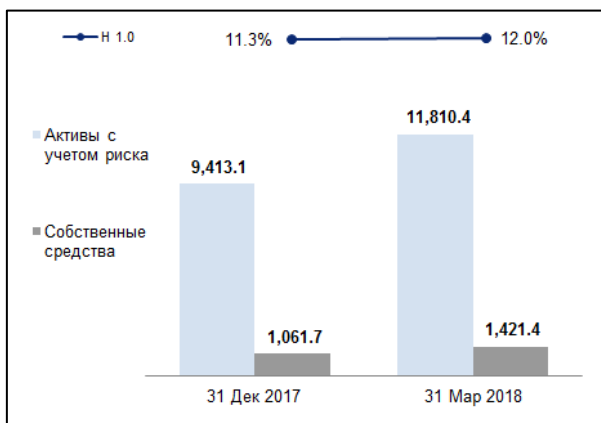
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (продолжение)

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

	31 марта 2018 г. (непроауди- ровано)	1 января 2018 г. (скорректиро- вано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	659,5	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1,4)	(2,5)	(2,5)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	128,6	128,8	128,8
Нераспределенная прибыль	189,8	134,0	200,4
Нереализованная прибыль по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и инструментам хеджирования денежных потоков	9,4	14,5	6,5
Влияние пересчета валют	20,6	20,7	20,7
Неконтрольные доли участия	9,9	10,5	13,6
За вычетом гудвила	(116,1)	(116,0)	(116,0)
Итого капитал 1-го уровня	1 334,1	1 283,3	1 344,8
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки земли и зданий	18,8	18,9	18,9
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	—	—	—
Субординированная задолженность	189,0	190,0	190,0
Итого капитал 2-го уровня	207,8	208,9	208,9
Итого капитал до вычетов	1 541,9	1 492,2	1 553,7
За вычетом инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений и выданных субординированных займов	(26,7)	(26,7)	(39,3)
Итого капитал после вычетов	1 515,2	1 465,5	1 514,4
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	9 962,0	9 655,6	9 755,4
Рыночные риски	512,7	535,8	507,3
Итого активы, взвешенные с учетом риска	10 474,7	10 191,4	10 262,7
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	12,7%	12,6%	13,1%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	14,5%	14,4%	14,8%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



29. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

1 января 2017 г.	0,5
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,1
31 марта 2017 г. (непроаудировано)	0,6
1 января 2018 г.	0,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,1
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	(0,1)
31 марта 2018 г. (непроаудировано)	0,1

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных судебных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Группы, составляет 3,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 3,9 миллиарда рублей). Группа намерена решительно отстаивать свою позицию в суде. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с гарантиями исполнения обязательств, общая сумма требований по которым составляет 15,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 16,0 миллиарда рублей). Группа оспаривает обоснованность и суммы претензий бенефициаров и, соответственно, создала резерв на сумму 10,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 10,9 миллиарда рублей), что является наилучшей оценкой затрат по указанным гарантиям. Резерв по гарантиям отражается в составе резерва под обесценение прочих активов, прочие обязательства кредитного характера и судебные разбирательства.

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в России. 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 отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Помимо Российской Федерации, Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению в соответствии с положениями налогового законодательства юрисдикций, в которых данные компании являются налоговыми резидентами. 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.).

29. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

В настоящее время осуществляется разработка практики применения данных понятий; соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации часто пересматриваются и могут по-разному интерпретироваться налоговыми органами. С 2015 года в Налоговый кодекс Российской Федерации было внесено множество изменений и дополнений по рассматриваемому вопросу, включая изменения и дополнения, применяемые на ретроспективной основе.

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

Последние тенденции в сфере налогообложения, наблюдаемые в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые и судебные органы занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

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 выставить 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.

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	919,9	985,4
Аккредитивы	39,5	46,6
Неиспользованные кредитные линии	25,2	21,5
Обязательства по предоставлению кредитов	2,1	3,7
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(25,1)	(18,8)
Итого обязательства кредитного характера	961,6	1 038,4

29. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2018 года составила 162,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 165,0 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 386,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) (Примечание 22).

На 31 марта 2018 года, сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп клиентов составила 587,2 миллиарда рублей, или 63,8% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2017 года: 579,3 миллиарда рублей или 58,8% от всех выданных гарантий).

Ниже представлены изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям (сравнительные данные за 2017 год рассчитаны в соответствии с МСФО (IAS) 37):

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)			31 марта 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	4,5	5,0	15,4	24,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,8	(0,5)	(0,3)	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	0,5	(0,3)	(0,2)	–
Чистая переоценка резервов под убытки	(0,8)	0,7	0,4	0,3
Списания	–	–	(0,1)	(0,1)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	–	–	–	(0,1)
Остаток на конец периода	5,0	4,9	15,2	25,1

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ АКТИВОВ

На 31 марта 2018 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 107,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 63,3 миллиарда рублей).

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

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В настоящее время Банк ведет переговоры с государственными органами в отношении передачи специализированному государственному банку определенных активов, в том числе кредитов оборонным предприятиям. Процедуры и детали передачи в настоящее время обсуждаются. Руководство стремится минимизировать потенциальное негативное влияние передачи

активов на финансовое положение Банка, его капитал и прочие ключевые показатели, при этом фактическое влияние такой передачи не может быть оценено надлежащим образом до тех пор, пока условия передачи не будут окончательно определены.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении

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

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

Отчет о финансовом положении

	31 марта 2018 г. (непроаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	53,3	4,9	—	219,3	2,5	—
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	86,5	—	—	90,1	—	—
Торговые финансовые активы	208,8	0,1	—	172,4	—	—
Производные финансовые активы	66,7	—	—	67,5	0,6	—
Средства в банках	405,2	354,4	—	308,2	355,5	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,3)	(0,2)	—	(18,3)	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1 817,2	177,6	82,8	1 869,9	166,8	84,7
За вычетом резерва под обесценение	(13,4)	(7,4)	(0,9)	(13,9)	(6,2)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы	241,8	—	—	216,8	—	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,1)	—	—	—	—	—
Прочие активы	11,9	0,1	—	19,2	0,2	—
Обязательства						
Средства банков	230,7	353,0	0,1	257,1	350,1	0,1
Средства клиентов	2 648,2	50,3	—	2 903,1	51,5	—
Производные финансовые обязательства	23,8	—	—	22,2	—	—
Прочие заемные средства	163,3	0,1	—	165,3	0,1	—
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	1,5	—	—	1,3	—	—
Субординированная задолженность	103,3	—	—	101,7	—	—
Прочие обязательства	22,5	0,7	—	31,2	0,5	—
Обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	269,0	17,3	1,5	280,5	18,9	0,9
Импортные аккредитивы	2,9	—	0,9	3,5	—	0,7
Неиспользованные кредитные линии	—	0,7	—	—	0,7	—
Обязательства по предоставлению кредитов	1,8	—	—	1,8	—	—

По состоянию на 31 марта 2018 года гарантии в сумме 345,8 миллиарда рублей, выпущенные в пользу третьих лиц, обеспечены средствами клиентов в сумме 359,8 миллиарда рублей, привлеченными от связанной стороны.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
• Кредиты и авансы клиентам	28,6	6,4	1,8	67,6	4,4	2,1
• Средства в банках	5,3	2,1	—	7,0	1,0	—
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,1	—	—	—	—	—
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	38,0	8,5	1,8	74,6	5,4	2,1
Прочие процентные доходы						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,8	—	—	5,9	—	—
Итого прочие процентные доходы	2,8	—	—	5,9	—	—
Итого процентные доходы	40,8	8,5	1,8	80,5	5,4	2,1
Процентные расходы						
Средства банков и прочие заемные средства	(7,9)	(5,7)	—	(19,6)	(4,3)	—
Средства клиентов	(35,9)	(0,2)	—	(40,1)	(0,4)	—
Субординированная задолженность (Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,6)	—	—	(3,0)	—	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	0,4	(0,3)	0,1	0,5	0,2	(0,1)
	(0,3)	(0,2)	—	(1,0)	0,3	—

Ключевые руководящие сотрудники представлены отдельными членами высшего руководства (руководящим персоналом), входящими в состав Управляющего комитета Группы, руководителями Глобальных бизнес-линий, всеми членами Правления Банка ВТБ, а также всеми членами Наблюдательного совета Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевых руководящих сотрудников составила 0,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1,0 миллиард рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

В соответствии с обновленной политикой по премированию ключевых руководящих сотрудников Группы, с 2017 года Правление Банка ВТБ получает 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на три года. Премия с отсрочкой выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после предоставления при условии соблюдения определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина указанной суммы выплачивается денежными средствами и половина в рамках плана по осуществлению выплат на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы по операциям по выплатам на основе акций за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составили 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: ноль). Обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 0,3 миллиарда рублей и было признано в составе Прочих обязательств (на 31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей).

32. 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 2018 г. (непроаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (непроаудировано)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 930 429 410 128	12 919 170 516 537
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	55,6	28,1
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00430	0,00218
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом убытка после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	55,6	28,1
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученных от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00430	0,00218

33. ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

С 2017 года Группа представляет выручку и расходы по операционной аренде отдельными строками в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Влияние изменений в порядке представления на консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлено ниже:

	До переклас- сификации	Переклас- сификация	После переклас- сификации
Прочие операционные доходы	9,6	(5,0)	4,6
Доходы от операционной аренды оборудования	—	5,0	5,0
Расходы, связанные со сдачей оборудования в аренду	—	(3,0)	(3,0)
Прочие операционные расходы	(5,2)	3,0	(2,2)

Влияние изменений в порядке представления на консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлено ниже:

	До переклас- сификации	Переклас- сификация	После переклас- сификации
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие операционные доходы полученные	8,4	(5,0)	3,4
Прочие операционные расходы уплаченные	(3,8)	0,6	(3,2)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	—	5,0	5,0
Расходы, связанные со сдачей оборудования в аренду уплаченные	—	(0,6)	(0,6)