

БАНК ВТБ

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

30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

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
 УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ	
3. Сегментный анализ	14
4-9. Примечания к отчету о прибылях и убытках	18
10-22. Примечания к отчету о финансовом положении.....	21
 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
26. Условные и договорные обязательства	48
 ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
29. Операции со связанными сторонами	56
30. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения.....	58
31. Новые и пересмотренные стандарты	58
32. Изменение в представлении и корректировка данных	61
ПРОЧАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	65
 РИСКИ	
23. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	35
24. Оценка справедливой стоимости.....	36
25. Управление капиталом и достаточность капитала	46
 СТРУКТУРА ГРУППЫ	
27. Объединение бизнеса	52
28. События после отчетной даты	55

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2019 г., а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем 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 учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает 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».

Отчет по дополнительной финансовой информации

Наша обзорная проверка была проведена с целью формирования вывода о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы в целом. Руководство несет ответственность за подготовку информации, сопровождающей промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, представленную в качестве дополнительной финансовой информации на страницах 65-68. Данная информация представлена для целей дополнительного анализа, и ее представление не регулируется МСФО. Мы выполнили процедуры по обзорной проверке в отношении этой дополнительной финансовой информации в ходе обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и мы не выявили факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что дополнительная финансовая информация не была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях, применительно к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.



П.П. Цеберняк

Партнер

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»

8 августа 2019 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: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
(НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Изменение	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	за три месяца	за шесть месяцев
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4, 32	257,8	239,6	513,9	467,7	7,6%	9,9%
Прочие процентные доходы	4, 32	18,9	15,6	31,5	35,7	21,2%	-11,8%
Процентные расходы	4	(159,9)	(127,6)	(317,2)	(254,2)	25,3%	24,8%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(7,4)	(5,8)	(14,6)	(11,1)	27,6%	31,5%
Чистые процентные доходы	4	109,4	121,8	213,6	238,1	-10,2%	-10,3%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13, 14, 15	(31,3)	(54,9)	(45,6)	(75,4)	-43,0%	-39,5%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		78,1	66,9	168,0	162,7	16,7%	3,3%
Чистые комиссионные доходы	5, 32	26,0	22,3	44,9	42,9	16,6%	4,7%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(2,8)	1,0	(3,7)	100,0%	127,0%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11,5	3,9	22,7	7,1	194,9%	219,7%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0,4	1,3	0,5	6,2	-69,2%	-91,9%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(12,1)	8,9	(20,2)	7,5	-236,0%	-369,3%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		0,5	0,4	1,9	0,4	25,0%	375,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		2,6	1,8	5,0	3,0	44,4%	66,7%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		—	1,0	0,1	0,9	-100,0%	-88,9%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств		—	—	(0,1)	—	н/п	н/п
Восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	8, 26, 32	1,0	2,0	0,1	1,7	-50,0%	-94,1%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	26, 32	0,1	4,6	0,1	4,7	-97,8%	-97,9%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	27	—	—	5,6	—	н/п	н/п
Прочие операционные доходы		1,9	2,0	3,2	5,0	-5,0%	-36,0%
Непроцентные доходы		5,9	23,1	19,9	32,8	-74,5%	-39,3%
Выручка от операционной аренды оборудования		7,0	6,5	14,5	12,2	7,7%	18,9%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(3,6)	(3,8)	(7,6)	(7,1)	-5,3%	7,0%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды		3,4	2,7	6,9	5,1	25,9%	35,3%
Заработанные страховые премии, нетто		0,4	23,8	38,4	86,4	-98,3%	-55,6%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		(6,1)	(17,8)	(46,8)	(74,1)	-65,7%	-36,8%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		(5,7)	6,0	(8,4)	12,3	-195,0%	-168,3%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		13,4	11,4	28,6	22,5	17,5%	27,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	7	(14,3)	(9,9)	(27,2)	(21,1)	44,4%	28,9%
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		—	(0,1)	1,2	(0,1)	100,0%	1 300,0%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия		0,1	(3,4)	(1,1)	(3,1)	102,9%	-64,5%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(0,8)	(2,0)	1,5	(1,8)	-60,0%	183,3%
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		—	(0,5)	0,2	(1,0)	100,0%	120,0%
Обесценение гудвила		—	(0,1)	—	(0,1)	100,0%	100,0%
Прочие операционные расходы	32	(4,3)	(3,0)	(8,6)	(5,6)	43,3%	53,6%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	6	(64,9)	(61,6)	(125,6)	(124,7)	5,4%	0,7%
Непроцентные расходы		(69,2)	(65,2)	(134,0)	(131,4)	6,1%	2,0%
Прибыль до налогообложения		37,7	53,8	98,8	122,6	-29,9%	-19,4%
Расходы по налогу на прибыль	9, 31	(7,4)	(9,5)	(22,0)	(22,8)	-22,1%	-3,5%
Чистая прибыль		30,3	44,3	76,8	99,8	-31,6%	-23,0%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:							
Акционеров материнского банка		30,9	43,9	77,5	99,5	-29,6%	-22,1%
Неконтрольные доли участия		(0,6)	0,4	(0,7)	0,3	-250,0%	-333,3%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	30	0,00184	0,00288	0,00544	0,00718	-36,1%	-24,2%

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
(НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль	30,3	44,3	76,8	99,8
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	1,4	(3,6)	1,3	(8,0)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)	0,1	(0,1)
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,6)	1,5	(1,8)	1,4
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,7)	7,6	(15,5)	7,2
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(1,9)	5,4	(15,9)	0,5
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,2)	–	(0,2)	–
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0,9)	(3,7)	–	(4,5)
Актuarные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,1)	0,5	(0,1)	0,5
Прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(1,2)	(3,2)	(0,3)	(4,0)
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	(3,1)	2,2	(16,2)	(3,5)
Совокупный доход, итого	27,2	46,5	60,6	96,3
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	27,9	46,2	61,6	96,6
Неконтрольные доли участия	(0,7)	0,3	(1,0)	(0,3)

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	30 июня 2019 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2018 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	10	918,3	935,8	-1,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		120,0	111,1	8,0%
Торговые финансовые активы	11	422,1	298,7	41,3%
• Торговые финансовые активы		420,8	264,6	59,0%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		1,3	34,1	-96,2%
Производные финансовые активы	12	150,4	202,5	-25,7%
Средства в банках	13	628,2	693,1	-9,4%
Кредиты и авансы клиентам	14, 32	10 894,9	10 691,6	1,9%
• Кредиты и авансы клиентам		10 892,9	10 665,7	2,1%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		2,0	25,9	-92,3%
Инвестиционные финансовые активы	15	329,0	352,6	-6,7%
• Инвестиционные финансовые активы		315,6	339,5	-7,0%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,4	13,1	2,3%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	16	285,7	286,8	-0,4%
Активы групп выбытия, предназначенные для продажи	17	21,5	22,0	-2,3%
Земля и основные средства		430,4	402,3	7,0%
Инвестиционная недвижимость		197,2	197,2	0,0%
Гудвил и прочие нематериальные активы		194,4	160,0	21,5%
Отложенный актив по налогу на прибыль		130,7	119,6	9,3%
Прочие активы		332,5	287,3	15,7%
Итого активы		15 055,3	14 760,6	2,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	18	1 162,8	1 425,7	-18,4%
Средства клиентов	19	10 738,0	10 403,7	3,2%
Производные финансовые обязательства	12	139,2	140,2	-0,7%
Прочие заемные средства	20	324,8	329,7	-1,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	318,0	259,1	22,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	17	0,3	—	н/п
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		13,4	12,4	8,1%
Прочие обязательства		612,8	452,3	35,5%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 309,3	13 023,1	2,2%
Субординированная задолженность		205,4	214,5	-4,2%
Итого обязательства		13 514,7	13 237,6	2,1%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		141,9	156,3	-9,2%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(0,2)	(1,0)	-80,0%
Прочие фонды		66,4	82,4	-19,4%
Нераспределенная прибыль		245,9	197,0	24,8%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 547,3	1 528,0	1,3%
Неконтрольные доли участия		(6,7)	(5,0)	34,0%
Итого собственные средства		1 540,6	1 523,0	1,2%
Итого обязательства и собственные средства		15 055,3	14 760,6	2,0%

Утверждено к выпуску и подписано 8 августа 2019 года.

А.Л. Костин
Президент — Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин
Первый заместитель Президента — Председателя Правления

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		544,5	484,5
Проценты уплаченные		(309,0)	(235,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(13,2)	(9,1)
Доходы полученные по операциям с торговыми финансовыми активами и производными финансовыми инструментами		33,4	18,5
(Убытки понесенные) / доходы полученные по операциям с иностранной валютой		(92,7)	35,3
Комиссии полученные	32	75,3	61,4
Комиссии выплаченные	32	(26,6)	(18,5)
Прочие операционные доходы полученные		3,6	4,3
Прочие операционные расходы уплаченные	32	(3,9)	(6,1)
Выручка, полученная от операционной аренды оборудования		14,5	12,3
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные		(2,8)	(3,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы			
уплаченные		(125,5)	(127,3)
Выручка, полученная от небанковской деятельности		14,5	16,9
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(13,3)	(18,8)
Страховые премии полученные, нетто		38,4	102,3
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(2,4)	(17,7)
Уплаченный налог на прибыль		(38,3)	(26,2)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		96,5	272,8
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		(8,5)	(1,1)
Чистое увеличение средств с ограниченным правом использования		—	(0,9)
Чистое уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		1,9	25,0
Чистое увеличение торговых финансовых активов		(74,9)	(129,5)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		42,2	(12,8)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(377,9)	(215,0)
Чистое увеличение прочих активов		(36,6)	(10,5)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое уменьшение средств банков		(234,2)	(50,8)
Чистое увеличение средств клиентов		519,0	440,6
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		(0,2)	(4,2)
Чистое увеличение прочих обязательств		11,2	70,9
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(61,5)	384,5
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		8,1	1,5
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов		134,1	41,5
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(74,7)	(38,3)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств	27	(31,6)	—
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		—	0,7
Приобретение долей в ассоциированных компаниях		(0,1)	(138,2)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты		—	61,4
Приобретение земли и основных средств		(4,9)	(23,7)
Поступления от продажи земли и основных средств		0,9	1,8
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(3,7)	(3,7)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		4,7	1,5
Приобретение нематериальных активов		(4,3)	(3,2)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		28,5	(98,7)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	22	—	(73,7)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		19,8	19,8
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		49,9	1,4
Погашение внутренних облигаций		(5,7)	—
Выкуп внутренних облигаций		(1,5)	(4,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		0,1	3,1
Погашение еврооблигаций		—	(116,0)
Выкуп еврооблигаций		(2,9)	(0,1)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		2,9	0,1
Погашение синдицированных кредитов		(0,9)	(0,8)
Поступления от прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		361,6	14,5
Погашение прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		(359,2)	(28,2)
Приобретение долей в дочерних компаниях у неконтрольных долей участия		(4,4)	—
Поступления от увеличения неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		—	3,1
Денежные средства, полученные от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		0,8	3,5
Денежные средства, уплаченные за собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,2)	(1,6)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(4,9)	(5,5)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		5,1	6,0
Выплаты по бессрчным нотам участия в кредите	22	(7,0)	(6,6)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		53,5	(185,3)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(36,1)	31,9
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(15,6)	132,4
На начало периода	10	929,3	738,1
На конец периода	10	913,7	870,5

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка						Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого собственные средства
	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	Нераспре- деленная прибыль (Прим. 31, 32)			
На 1 января 2018 г.	659,5	433,8	129,6	(3,3)	54,1	126,6	1 400,3	10,5	1 410,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	1,7	—	0,1	1,8	—	1,8
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,5	—	0,2	0,7	—	0,7
Прибыль за период	—	—	—	—	—	99,5	99,5	0,3	99,8
Прочий совокупный (убыток)/доход	—	—	—	—	(3,3)	0,4	(2,9)	(0,6)	(3,5)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(3,3)	99,9	96,6	(0,3)	96,3
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,2)	0,2	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(1,0)	(1,0)	—	(1,0)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	3,1	3,1
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	(1,0)	—	(1,0)	—	(1,0)
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите (Прим. 22)	—	—	—	—	—	(6,6)	(6,6)	—	(6,6)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	11,6	—	—	(11,6)	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	2,3	2,3	—	2,3
Дивиденды объявленные (Прим. 22)	—	—	—	—	—	(73,5)	(73,5)	(0,7)	(74,2)
На 30 июня 2018 г.	659,5	433,8	141,2	(1,1)	49,6	136,6	1 419,6	12,6	1 432,2
На 1 января 2019 г.	659,5	433,8	156,3	(1,0)	82,4	197,0	1 528,0	(5,0)	1 523,0
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г. (Прим. 31)	—	—	—	—	—	(6,7)	(6,7)	—	(6,7)
На 1 января 2019 г. после применения	659,5	433,8	156,3	(1,0)	82,4	190,3	1 521,3	(5,0)	1 516,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,6	—	—	0,6	—	0,6
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,2	—	—	0,2	—	0,2
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	77,5	77,5	(0,7)	76,8
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(15,8)	(0,1)	(15,9)	(0,3)	(16,2)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(15,8)	77,4	61,6	(1,0)	60,6
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,2)	0,2	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,4)	(0,4)	—	(0,4)
Приобретение дочерних банков (Прим. 27)	—	—	—	—	—	0,6	0,6	4,8	5,4
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	3,0	3,0	(5,2)	(2,2)
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите (Прим. 22)	—	—	—	—	—	(7,0)	(7,0)	—	(7,0)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(14,4)	—	—	14,4	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите (Прим. 31)	—	—	—	—	—	(2,9)	(2,9)	—	(2,9)
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров (Прим. 16, 22)	—	—	—	—	—	(29,7)	(29,7)	(0,3)	(30,0)
На 30 июня 2019 г.	659,5	433,8	141,9	(0,2)	66,4	245,9	1 547,3	(6,7)	1 540,6

Примечания с 1 по 32 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 функций 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»). Российские дочерние банки Группы: АО «БМ-Банк», ПАО Банк «Возрождение», ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк» 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. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям.

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.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 8 дочерних банков, расположенных в Германии, Великобритании, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Грузии и Анголе, и через 2 представительства, расположенных в Италии и Китае, 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 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 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 60,9%).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019 года и за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2018 года. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

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

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное. В связи с округлениями арифметическая сумма значений, приведенных в данной отчетности, может не совпадать с представленными итоговыми значениями, а показатели, выраженные в процентах, могут не отражать точные абсолютные значения.

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 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится в Примечании 31 ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	14	13. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	22
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	18	14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	24
5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	18	15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29
6. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19	16. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	30
7. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19	17. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	31
8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	20	18. СРЕДСТВА БАНКОВ	31
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	20	19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	32
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	21	20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	32
11. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21	21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	32
12. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	22	22. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ И ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ	33

3. 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».

Группа также отдельно раскрывает информацию о своем Корпоративном центре.

Группа также раскрывает «Новые нераспределенные приобретения» как отдельный отчетный сегмент, представляющий данные дочерних банков, приобретенных в четвертом квартале 2018 года и в первом квартале 2019 года.

Финансовые результаты Банка «Возрождение» (ПАО) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены в соответствующих отчетных сегментах вследствие последующей интеграции их деятельности в глобальные бизнес линии Группы.

В отчетном сегменте «Новые нераспределенные приобретения» представлены финансовые результаты деятельности ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года. Финансовые результаты этих дочерних банков за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, были перенесены в соответствующие отчетные сегменты вследствие окончания внутренних процедур.

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.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	338,4	293,8	74,9	63,7	284,1	313,9	29,8	38,8	0,4	1,3	23,0	14,9	4,5	н/п	-	-	755,1	726,4
Прочих сегментов	120,7	117,7	52,6	42,6	137,0	112,8	401,3	360,3	-	-	2,5	3,6	0,3	н/п	(714,4)	(637,0)	-	-
Итого доходы	459,1	411,5	127,5	106,3	421,1	426,7	431,1	399,1	0,4	1,3	25,5	18,5	4,8	н/п	(714,4)	(637,0)	755,1	726,4
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	378,4	355,0	110,8	89,9	328,1	293,4	429,4	391,9	0,1	0,1	2,5	3,1	3,9	н/п	(707,8)	(630,0)	545,4	503,4
Процентные расходы	(316,8)	(281,2)	(80,4)	(63,0)	(227,7)	(194,4)	(385,1)	(331,1)	(0,1)	(0,2)	(13,4)	(14,5)	(1,9)	н/п	708,2	630,2	(317,2)	(254,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,1)	-	(1,6)	(0,2)	(12,6)	(10,8)	(0,1)	(0,1)	-	-	-	-	(0,2)	н/п	-	-	(14,6)	(11,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	(1,7)	12,1	2,1	6,9	9,2	19,8	(2,7)	(60,7)	(11,1)	17,3	4,2	4,6	-	н/п	-	-	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	59,8	85,9	30,9	33,6	97,0	108,0	41,5	-	(11,1)	17,2	(6,7)	(6,8)	1,8	н/п	0,4	0,2	213,6	238,1
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(10,3)	(40,6)	(7,4)	(8,0)	(26,6)	(26,5)	-	(0,1)	-	-	(0,3)	(0,2)	(1,0)	н/п	-	-	(45,6)	(75,4)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	49,5	45,3	23,5	25,6	70,4	81,5	41,5	(0,1)	(11,1)	17,2	(7,0)	(7,0)	0,8	н/п	0,4	0,2	168,0	162,7
Чистые комиссионные доходы	8,7	9,7	13,1	13,1	20,7	18,5	1,0	0,7	-	-	0,4	0,4	0,7	н/п	0,3	0,5	44,9	42,9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	39,5	15,3	1,3	1,2	4,6	2,9	(42,4)	(0,9)	-	-	2,8	(0,8)	-	н/п	-	(0,2)	5,8	17,5
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,0	2,8	-	0,1	3,7	-	(0,1)	0,3	0,3	1,2	0,1	(1,4)	-	н/п	-	-	5,0	3,0
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-	0,9	-	н/п	-	-	0,1	0,9
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	0,7	6,8	-	(0,5)	(0,4)	0,1	-	0,1	-	-	(0,1)	(0,1)	-	н/п	-	-	0,2	6,4
Прочие операционные доходы/(расходы)	12,2	8,7	0,7	1,0	(17,2)	7,0	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,3)	(2,0)	5,5	н/п	(0,3)	(0,6)	0,4	13,9
Чистые операционные доходы/(расходы)	111,6	88,6	38,6	40,5	81,8	110,0	-	-	(10,9)	18,3	(4,1)	(10,0)	7,0	н/п	0,4	(0,1)	224,4	247,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(34,0)	(27,0)	(18,8)	(15,2)	(49,9)	(65,8)	-	-	(17,0)	(13,1)	(5,1)	(4,1)	(1,3)	н/п	0,5	0,5	(125,6)	(124,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	77,6	61,6	19,8	25,3	31,9	44,2	-	-	(27,9)	5,2	(9,2)	(14,1)	5,7	н/п	0,9	0,4	98,8	122,6
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(18,3)	(12,7)	(4,0)	(5,2)	(5,6)	(9,2)	-	-	4,3	1,6	1,9	2,7	(0,1)	н/п	(0,2)	-	(22,0)	(22,8)
Чистая прибыль/(убыток)	59,3	48,9	15,8	20,1	26,3	35,0	-	-	(23,6)	6,8	(7,3)	(11,4)	5,6	н/п	0,7	0,4	76,8	99,8

БАНК ВТБ

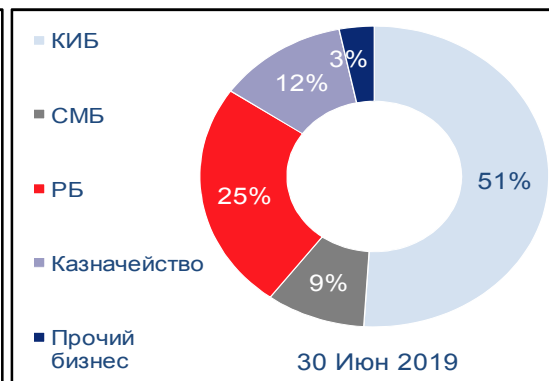
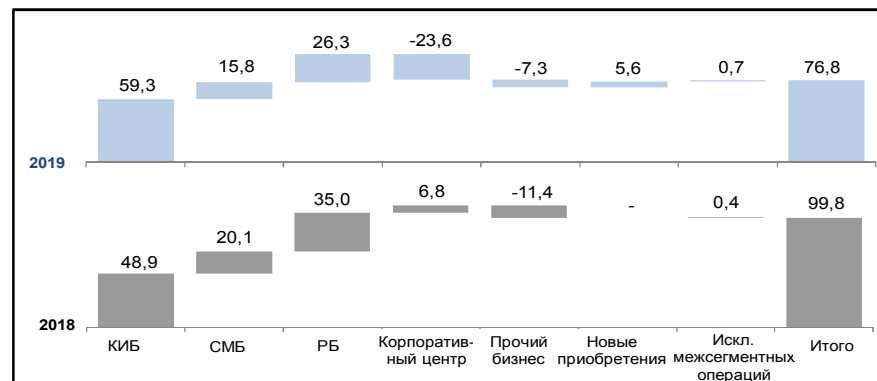
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

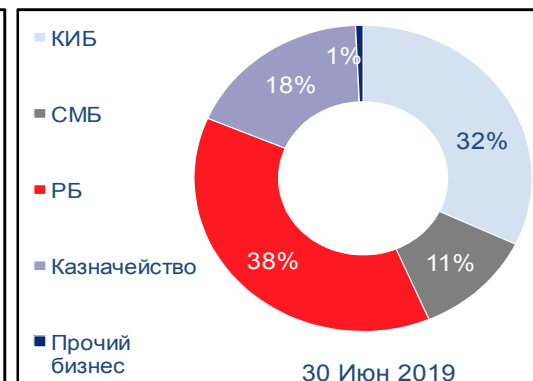
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Корпоративно- инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль/(убыток)	59,3	48,9	15,8	20,1	26,3	35,0	-	-	(23,6)	6,8	(7,3)	(11,4)	5,6	н/п	0,7	0,4	76,8	99,8
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	0,1	(4,9)	-	-	-	-	1,2	(7,2)	-	-	-	-	0,1	н/п	(0,1)	(0,4)	1,3	(12,5)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,1	(0,1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	н/п	-	-	0,1	(0,1)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	-	-	-	-	-	-	(1,9)	1,4	0,1	-	-	-	-	н/п	-	-	(1,8)	1,4
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	-	0,1	-	-	-	-	(15,5)	7,1	-	-	-	-	-	н/п	-	-	(15,5)	7,2
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,2)	-	-	н/п	-	-	(0,2)	-
Актuarные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,1)	0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	н/п	-	-	(0,1)	0,5
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	0,1	(4,4)	-	-	-	-	(16,2)	1,3	0,1	-	(0,2)	-	0,1	н/п	(0,1)	(0,4)	(16,2)	(3,5)
Распределение результата казначейства	0,4	(0,8)	0,2	(0,6)	0,4	(0,9)	16,2	(1,3)	(17,2)	3,6	-	-	-	н/п	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	0,5	(5,2)	0,2	(0,6)	0,4	(0,9)	-	-	(17,1)	3,6	(0,2)	-	0,1	н/п	(0,1)	(0,4)	(16,2)	(3,5)
Совокупный доход/(убыток), итого	59,8	43,7	16,0	19,5	26,7	34,1	-	-	(40,7)	10,4	(7,5)	(11,4)	5,7	н/п	0,6	-	60,6	96,3

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов Активы сегментов



Обязательства сегментов



	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	15,1	25,8	-	-	86,2	103,6	816,9	788,8	-	-	0,1	0,1	-	17,5	-	-	918,3	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	-	120,0	109,4	-	-	-	-	-	1,7	-	-	120,0	111,1
Средства в банках	327,9	207,4	-	-	25,5	22,2	273,1	443,2	1,7	4,9	-	-	-	15,4	-	-	628,2	693,1
Кредиты и авансы клиентам	6 227,2	6 368,1	1 293,3	1 132,8	3 056,2	2 691,1	327,9	358,7	(22,2)	(29,1)	12,5	15,1	-	154,9	-	-	10 894,9	10 691,6
Прочие финансовые инструменты	400,7	389,4	0,4	0,3	202,5	138,2	280,4	287,7	0,3	-	17,2	13,7	-	24,5	-	-	901,5	853,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	169,7	167,3	0,7	0,6	80,0	77,4	4,2	7,3	17,2	20,5	13,9	13,7	-	-	-	-	285,7	286,8
Прочие активы	532,6	472,8	92,7	78,5	229,3	197,4	5,5	14,0	25,6	2,2	421,0	408,8	-	14,7	-	-	1 306,7	1 188,4
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	291,9	347,3	1 707,5	1 576,0	1 160,0	760,8	10,0	22,2	-	-	-	15,7	(3 169,4)	(2 722,0)	-	-
Активы сегментов	7 673,2	7 630,8	1 679,0	1 559,5	5 387,2	4 805,9	2 988,0	2 769,9	32,6	20,7	464,7	451,4	-	244,4	(3 169,4)	(2 722,0)	15 055,3	14 760,6
Средства банков	262,2	346,0	0,6	1,8	0,3	0,1	899,7	1 076,7	-	-	-	-	-	1,1	-	-	1 162,8	1 425,7
Средства клиентов	3 619,5	3 874,8	1 518,1	1 404,8	4 651,1	4 201,6	944,9	702,2	-	-	4,4	4,6	-	215,7	-	-	10 738,0	10 403,7
Прочие заемные средства	149,2	167,2	1,0	0,8	1,4	0,4	171,0	159,4	-	-	2,2	-	-	1,9	-	-	324,8	329,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,9	25,2	16,7	19,4	139,5	93,0	130,9	118,4	-	-	-	-	-	3,1	-	-	318,0	259,1
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	205,4	211,5	-	-	-	-	-	3,0	-	-	205,4	214,5
Прочие обязательства	274,4	270,1	24,1	14,6	315,4	231,2	60,2	12,6	16,8	2,1	74,8	69,8	-	4,5	-	-	765,7	604,9
Межсегментные расчеты, нетто	2 766,1	2 331,5	-	-	-	-	-	-	-	-	403,3	390,5	-	-	(3 169,4)	(2 722,0)	-	-
Обязательства сегментов	7 102,3	7 014,8	1 560,5	1 441,4	5 107,7	4 526,3	2 412,1	2 280,8	16,8	2,1	484,7	464,9	-	229,3	(3 169,4)	(2 722,0)	13 514,7	13 237,6

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
• Кредиты и авансы клиентам	242,7	222,5	480,6	433,8
• Средства в банках	9,1	10,3	21,2	19,9
• Инвестиционные финансовые активы	0,3	1,1	0,5	1,4
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,7	5,7	11,6	12,6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	257,8	239,6	513,9	467,7
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,0	9,6	18,0	23,7
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	6,9	6,0	13,5	12,0
Итого прочие процентные доходы	18,9	15,6	31,5	35,7
Итого процентные доходы	276,7	255,2	545,4	503,4
Процентные расходы				
Средства клиентов	(125,2)	(104,2)	(244,4)	(205,1)
Средства банков и прочие заемные средства	(26,2)	(15,4)	(56,1)	(32,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,2)	(4,3)	(8,1)	(9,7)
Субординированная задолженность	(3,2)	(2,8)	(6,2)	(5,9)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(158,8)	(126,7)	(314,8)	(253,3)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(0,9)	—	(1,9)	—
Авансы, полученные по контрактам на строительство	(0,2)	(0,9)	(0,5)	(0,9)
Итого процентные расходы	(159,9)	(127,6)	(317,2)	(254,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(7,4)	(5,8)	(14,6)	(11,1)
Чистые процентные доходы	109,4	121,8	213,6	238,1

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	24,6	17,8	40,6	33,3
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	6,9	5,4	13,1	9,8
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	2,4	2,9	5,0	5,5
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,9	2,2	4,9	4,4
Комиссия по кассовым операциям	1,5	3,1	4,3	5,6
Прочее	2,1	0,7	3,4	2,2
Итого комиссионные доходы	40,4	32,1	71,3	60,8
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(12,2)	(7,8)	(22,4)	(14,3)
Комиссия по кассовым операциям	(0,7)	(0,6)	(1,4)	(1,1)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,4)	(0,4)	(0,8)	(0,7)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(0,2)	(0,3)	(0,5)	(0,6)
Прочее	(0,9)	(0,7)	(1,3)	(1,2)
Итого комиссионные расходы	(14,4)	(9,8)	(26,4)	(17,9)
Чистые комиссионные доходы	26,0	22,3	44,9	42,9

6. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	35,4	32,8	70,8	68,3
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	4,1	3,0	9,2	7,2
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	6,6	5,5	13,5	10,8
Расходы на рекламу	4,3	3,5	7,4	6,6
Благотворительность	4,6	1,5	6,4	4,4
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	3,6	3,8	6,3	7,1
Профессиональные услуги	2,2	2,6	3,6	3,9
Расходы на почтовые услуги и связь	1,1	1,3	2,0	2,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	0,7	1,1	1,6	1,9
Лизинговые и арендные платежи	0,5	4,3	1,2	8,3
Расходы на охрану	0,6	0,6	1,1	1,0
Транспортные расходы	0,4	0,2	0,9	0,4
Страхование	0,2	0,2	0,4	0,2
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	—	0,6	—	1,3
Прочее	0,6	0,6	1,2	0,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	64,9	61,6	125,6	124,7

7. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Себестоимость реализации	6,3	5,9	14,5	11,9
Административные расходы	3,5	2,7	6,5	5,6
Расходы на содержание персонала	0,9	1,0	1,9	1,8
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,5	0,4	1,0	0,7
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение / (восстановление обесценения) прочих активов, связанных с небанковской деятельностью	3,1	(0,1)	3,3	1,1
Итого себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	14,3	9,9	27,2	21,1

8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	1,0	1,3	1,5	–	3,8
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	–	0,1	(0,1)	–	–
Списания	(0,1)	(0,2)	(0,3)	–	(0,6)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	0,1	–	0,1	–	0,2
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	1,0	1,1	1,2	–	3,3
Остаток на 1 января 2019 г.	0,6	1,0	1,2	–	2,8
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	0,3	0,2	–	0,4
Списания	–	(0,3)	–	–	(0,3)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	–	0,1	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	0,1	–	–	0,1
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,5	1,2	1,4	–	3,1

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	15,2	11,0	32,1	21,5
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль, связанные с возникновением и уменьшением временных разниц	(7,8)	(1,5)	(10,1)	1,3
Расходы по налогу на прибыль за период	7,4	9,5	22,0	22,8

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 22,3% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 18,6%). Разница между эффективной и теоретической ставкой налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в основном обусловлена расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	284,8	328,6
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	505,2	386,0
Корреспондентские счета в банках	128,5	221,3
За вычетом резерва под обесценение корреспондентских счетов	(0,2)	(0,1)
Итого денежные средства и краткосрочные активы	918,3	935,8
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(4,5)	(6,4)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,1)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	913,7	929,3

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по корреспондентским счетам в банках с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	–	–	–	–	–
Остаток на 1 января 2019 г.	0,1	–	–	–	0,1
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,1	–	–	–	0,1
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,2	–	–	–	0,2

11. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги	374,9	225,0
Долевые ценные бумаги	45,9	39,6
Итого торговые финансовые активы	420,8	264,6
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	0,2	33,9
Долевые ценные бумаги	1,1	0,2
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	1,3	34,1
Итого торговые финансовые активы	422,1	298,7

На 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги в основном представлены государственными бумагами и бумагами финансовых компаний; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами металлургических и железнодорожных компаний.

12. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Контракты на процентную ставку	70,6	(55,4)	114,0	(64,3)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	48,8	(52,4)	55,0	(47,3)
Контракты с ценными бумагами	11,2	(8,7)	9,3	(3,4)
Товарные контракты	18,0	(19,9)	22,7	(22,2)
Контракты на другие базовые активы	1,8	(2,8)	1,4	(2,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	150,4	(139,2)	202,4	(139,9)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	–	0,2	0,1	–
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	(0,2)	–	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	–	–	0,1	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства	150,4	(139,2)	202,5	(140,2)

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	612,1	686,1
За вычетом резерва под обесценение	(0,7)	(0,6)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	611,4	685,5
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,8	7,6
Итого средства в банках	628,2	693,1

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	1,0	–	0,1	–	1,1
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,4)	0,1	1,0	–	0,7
Изменения обменных курсов	0,1	0,1	0,1	–	0,3
Списания	–	–	(1,1)	–	(1,1)
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,7	0,2	0,1	–	1,0
Остаток на 1 января 2019 г.	0,4	–	0,2	–	0,6
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,1	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	0,1	–	(0,1)	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,6	–	0,1	–	0,7

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по средствам в банках, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	0,1	–	–	–	0,1
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	–	–	–	–	–
Остаток на 1 января 2019 г.	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	–	–	–	–	–

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	6 155,2	6 141,3
• Проектное финансирование и прочее	1 322,5	1 384,1
• Договоры обратного «репо»	367,4	393,9
• Финансовая аренда	318,1	308,0
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	8 163,2	8 227,3
За вычетом резерва под обесценение	(485,8)	(501,4)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
• Договоры обратного «репо»	2,0	26,1
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	2,0	26,1
За вычетом резерва под обесценение	—	(0,2)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	7 679,4	7 751,8
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	1 595,6	1 442,0
• Потребительские кредиты и прочее	1 429,0	1 281,1
• Кредитные карты	144,4	130,7
• Кредиты на покупку автомобиля	118,7	123,7
• Договоры обратного «репо»	11,9	11,0
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	3 299,6	2 988,5
За вычетом резерва под обесценение	(242,5)	(230,3)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	3 057,1	2 758,2
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,0	107,4
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,0	107,4
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,4	74,2
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,4	74,2
Итого кредиты и авансы клиентам	10 894,9	10 691,6

На 30 июня 2019 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 251,1 миллиарда рублей или 19,4% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2018 года: 2 575,8 миллиарда рублей или 22,5%).

На 30 июня 2019 года общая сумма неработающих кредитов составила 657,1 миллиарда рублей или 5,7% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 31 декабря 2018 года: 653,7 миллиарда рублей или 5,7%).

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2019 г.	29,8	76,3	273,7	6,4	386,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	3,2	(3,1)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(3,5)	4,9	(1,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,8)	(2,3)	4,1	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	3,1	6,0	(4,1)	10,0	15,0
Финансовые активы, прекратившие свое признание в течение отчетного периода	–	–	–	2,9	2,9
Амортизация дисконта	–	–	3,7	0,8	4,5
Списания	–	–	(24,6)	(1,7)	(26,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	2,5	–	2,5
Изменения обменных курсов	(0,9)	(1,1)	(6,1)	0,3	(7,8)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	29,9	80,7	247,7	18,7	377,0
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2019 г.	8,0	18,9	50,1	4,1	81,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,4	(0,3)	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	3,2	1,8	(2,9)	0,1	2,2
Амортизация дисконта	–	–	0,9	0,1	1,0
Списания	–	–	(6,6)	(0,2)	(6,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	0,1	(0,9)	(1,7)	(0,3)	(2,8)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	11,3	20,1	39,7	3,8	74,9
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2019 г.	0,4	6,5	0,1	–	7,0
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,2	–	–	–	0,2
Изменения обменных курсов	(0,1)	0,1	–	–	–
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,5	6,6	0,1	–	7,2
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2019 г.	0,8	3,4	22,7	0,1	27,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	–	(0,1)	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	–	0,1	1,0	–	1,1
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	(0,2)	–	(1,2)	–	(1,4)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,7	3,5	22,4	0,1	26,7

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2018 г.	29,3	12,0	291,3	1,7	334,3
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	6,7	(5,5)	(1,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,4)	2,8	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(3,0)	(3,8)	6,8	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	(2,5)	18,0	23,0	0,8	39,3
Амортизация дисконта	–	–	8,8	–	8,8
Списания	–	–	(18,0)	(0,8)	(18,8)
Изменения обменных курсов	0,5	(0,1)	7,7	–	8,1
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	28,6	23,4	318,0	1,7	371,7
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2018 г.	6,1	4,1	96,7	21,9	128,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(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)	(2,4)	2,5	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,5	(0,2)	10,0	(0,1)	10,2
Амортизация дисконта	–	–	(7,1)	(5,0)	(12,1)
Списания	–	–	1,0	0,1	1,1
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	0,1	0,1
Изменения обменных курсов	0,3	(0,1)	4,9	1,2	6,3
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	6,9	1,4	107,9	18,2	134,4
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2018 г.	0,5	–	–	–	0,5
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	0,1	–	–	–	0,1
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,5	–	–	–	0,5
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2018 г.	1,5	0,1	24,8	0,2	26,6
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,9)	–	(0,2)	(0,1)	(1,2)
Списания	–	–	(1,6)	–	(1,6)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	1,2	–	1,1
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,5	0,1	23,7	0,1	24,4

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

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2019 г.	2,1	1,4	10,5	0,1	14,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,9	(0,9)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,8	(0,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,3)	0,4	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,4)	0,8	0,7	–	1,1
Финансовые активы, прекратившие свое признание в течение отчетного периода	–	–	(0,1)	0,2	0,1
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2
Списания	–	–	(1,0)	–	(1,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,6	–	0,6
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,1)	–	0,1	(0,1)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	2,1	1,7	10,8	0,4	15,0
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2019 г.	29,1	8,0	131,8	–	168,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5,5	(5,4)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(3,9)	5,0	(1,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(3,7)	(6,2)	9,9	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	7,8	8,1	8,5	(0,2)	24,2
Финансовые активы, прекратившие свое признание в течение отчетного периода	–	–	–	0,3	0,3
Амортизация дисконта	–	–	4,1	0,1	4,2
Списания	–	–	(17,8)	–	(17,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,5	–	0,5
Изменения обменных курсов	(0,3)	0,1	(0,5)	0,1	(0,6)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	34,5	9,6	135,3	0,3	179,7
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2019 г.	2,8	1,0	28,7	–	32,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,5	(0,5)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,5)	0,8	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,7)	(1,6)	2,3	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,9	1,3	–	–	2,2
Амортизация дисконта	–	–	1,3	–	1,3
Списания	–	–	(1,3)	–	(1,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	0,1	0,1	(0,2)	–	–
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	3,1	1,1	30,6	–	34,8
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2019 г.	1,0	0,2	13,6	–	14,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,2)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,2)	0,2	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,2)	0,2	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,1)	0,2	(0,5)	–	(0,4)
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(1,7)	–	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,3	–	0,3
Изменения обменных курсов	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,9	0,2	11,9	–	13,0

14. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2018 г.	1,6	1,3	12,4	0,1	15,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,4	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,3)	0,3	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,1)	0,2	1,4	0,2	1,7
Амортизация дисконта	–	–	–	0,1	0,1
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	(0,1)	0,1	(0,1)
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	1,6	1,3	13,3	0,5	16,7
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2018 г.	25,7	7,4	157,4	–	190,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,9	(2,8)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,1)	2,9	(0,8)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,5)	(5,2)	6,7	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	3,2	6,7	11,3	0,8	22,0
Амортизация дисконта	–	–	3,0	0,3	3,3
Списания	–	–	(15,1)	–	(15,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	0,3	–	(0,1)	0,2
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	28,2	9,3	162,5	1,0	201,0
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2018 г.	3,9	1,1	28,5	–	33,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,4)	0,8	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,6)	(1,3)	1,9	–	–
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,2	0,9	1,6	–	2,7
Амортизация дисконта	–	–	0,9	–	0,9
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)
Изменения обменных курсов	–	0,1	(0,1)	–	–
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	3,4	1,3	32,0	–	36,7
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2018 г.	1,0	0,2	12,2	–	13,4
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 обесценение	(0,1)	0,1	0,1	–	0,1
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	0,1	–	0,2	–	0,3
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	1,0	0,2	13,0	–	14,2

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	–	–	–	–	–
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	–	–	–	–	–
Остаток на 1 января 2018 г.	0,1	–	–	–	0,1
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,1	–	–	–	0,1

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	276,6	319,7
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,3	21,7
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4	7,0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,7	4,2
Итого инвестиционные финансовые активы	329,0	352,6

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
• Долговые ценные бумаги	253,8	297,1
• Долевые ценные бумаги	9,4	9,5
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,2	306,6

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»

• Долговые ценные бумаги	13,4	13,1
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	13,4	13,1
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	276,6	319,7

Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• Долевые ценные бумаги	19,8	21,7
• Долговые ценные бумаги и долговые финансовые активы	15,5	—
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,3	21,7

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

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Договоры обратного «репо» до погашения	6,4	7,0
Итого инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4	7,0

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,7	4,2
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,7	4,2

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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»:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	0,3	–	–	–	0,3
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,2)	–	–	–	(0,2)
Изменения обменных курсов	0,1	–	–	–	0,1
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,2	–	–	–	0,2
Остаток на 1 января 2018 г.	0,2	–	–	–	0,2
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,1	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,2	–	–	–	0,2

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по долговым инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	–	–	–	–	–
Остаток 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	–	–	–	–	–
Остаток на 1 января 2018 г.	–	0,1	–	–	0,1
Остаток 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	–	0,1	–	–	0,1

16. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
• ассоциированные компании	187,3	192,5
• совместные предприятия	24,3	23,6
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• совместные предприятия	53,5	53,5
• ассоциированные компании	20,6	17,2
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	285,7	286,8

В феврале 2019 года в результате урегулирования задолженности Группа получила долю в 50,0% минус 1 акцию АО «Объединенная зерновая компания», оценочная справедливая стоимость которой составила 9,7 миллиарда рублей. Группа оказывает существенное влияние на компанию и учитывает инвестицию в качестве инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. АО «Объединенная зерновая компания» – агропромышленная компания с государственным участием, ориентированная на развитие и эксплуатацию объектов инфраструктуры зернового рынка, реализацию российского зерна на мировом рынке, проведение торгово-закупочной деятельности на внутреннем зерновом рынке.

В июне 2019 года Группа увеличила долю своего владения в предприятии ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов». По состоянию на 30 июня 2019 года доля Группы составляет 33,7%.

В рамках сложившейся экономической конъюнктуры, а также для оптимизации структуры Группы, было

принято решение о передаче миноритарного пакета акций АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк», принадлежащего Группе, в пользу Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Миноритарный пакет, принадлежащий Банку ВТБ (ПАО), в размере 7,99% был передан в первом квартале 2019 года. Оставшаяся часть пакета акций была переклассифицирована в состав активов группы выбытия в первом квартале 2019 года и передана во втором квартале 2019 года. Справедливая стоимость 25% пакета была оценена в сумме 2,9 миллиарда рублей. Передача пакета была отражена как уменьшение нераспределенной прибыли в качестве прочих распределений в пользу акционеров.

Стоимость инвестиции Группы в ПАО «Магнит» уменьшилась на 11,2 миллиарда рублей, в том числе в результате эффекта от применения МСФО 16 (Примечание 31). Балансовая стоимость инвестиции на 30 июня 2019 года составила 77,4 миллиарда рублей.

17. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

		30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Техут Инвестментс, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	20,1	22,0
Медialogия, ООО	Дочерняя компания с долей участия 63,0%	1,4	н/п
Итого активы групп, предназначенных для продажи		21,5	22,0
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Медialogия, ООО	Дочерняя компания с долей участия 63,0%	0,3	н/п
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		0,3	—

На 30 июня 2019 года Группа отражает инвестиции в ООО «Техут Инвестментс» как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, относящуюся к сегменту «КИБ», и оценивает вероятность продажи как высокую.

В первом квартале 2019 года Группа получила контроль над ООО «Медialogия». По состоянию на 30 июня 2019 года Группа отражает инвестиции в ООО «Медialogия», в качестве инвестиций в дочернюю компанию, приобретенную исключительно с целью последующей продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, относящуюся к сегменту «КИБ», и оценивает вероятность продажи как высокую.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные кредиты и депозиты	817,0	1 006,1
Договоры «репо»	221,5	315,6
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	124,3	104,0
Итого средства банков	1 162,8	1 425,7

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные органы власти		
• Текущие/расчетные счета	266,9	70,4
• Срочные депозиты	1 403,5	1 048,4
Прочие юридические лица		
• Текущие/расчетные счета	1 262,3	1 505,1
• Срочные депозиты	3 094,8	3 336,7
Физические лица		
• Текущие/расчетные счета	1 107,2	1 085,3
• Срочные депозиты	3 598,6	3 320,4
Договоры «репо»	4,7	37,4
Итого средства клиентов	10 738,0	10 403,7

На 30 июня 2019 года совокупная сумма средств 10 крупнейших клиентов Группы составила 2 963,7 миллиарда рублей или 27,6% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2018 года: 2 683,1 миллиарда рублей или 25,8%).

На 30 июня 2019 года депозиты в сумме 32,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 39,7 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 26).

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты национальных центральных банков	50,6	57,4
Синдицированные кредиты	7,6	9,2
Прочие привлеченные средства	266,6	263,1
Итого прочие заемные средства	324,8	329,7

На 30 июня 2019 года срочные депозиты национальных центральных банков включают 31,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 32,6 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 35,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 39,9 миллиарда рублей).

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации	217,6	159,2
Векселя	99,0	98,6
Депозитные сертификаты	1,4	1,3
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	318,0	259,1

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 30 июня 2019 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными

векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от «до востребования» до декабря 2044 года (на 31 декабря 2018 года: от «до востребования» до декабря 2044 года).

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

	Ставки, годовых	Срок погашения	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Внутренние облигации	3,00%-9,25%	2019-2046	163,5	99,6
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	6,25%-6,55%	2020-2035	54,1	59,6
Итого облигации			217,6	159,2

Внутренние облигации включают в себя облигации, выпущенные в рамках программы выпуска краткосрочных внутренних облигаций на ММВБ.

22. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ И ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

В июне 2019 года годовое Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2018 год по обыкновенным акциям на общую сумму 14,2 миллиарда рублей (0,00109867761463259 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 5,2 миллиарда рублей (0,00024127074137541 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую сумму 7,4 миллиарда рублей (0,0024127074137541 рубля на одну привилегированную акцию второго типа).

В феврале 2019 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класа В за 2018 год в размере 1 305 800,0 рублей (17 452,0 евро) на каждую акцию. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,3 миллиарда рублей.

В мае 2018 года годовое Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям на общую сумму 44,8 миллиарда рублей (0,00345349138975912 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 11,8 миллиарда рублей (0,000551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую

сумму 16,9 миллиарда рублей (0,00551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию второго типа). Объявленные дивиденды были выплачены в июне 2018 года.

В феврале 2018 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класа В за 2017 год в размере 783 000,0 рублей (11 090,0 евро) на каждую акцию. Дивиденды в полном объеме причитались неконтролирующим акционерам и были полностью выплачены в марте 2018 года. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,2 миллиарда рублей.

В июне 2018 года годовое общее собрание акционеров ПАО «Почта Банк» утвердило выплату дивидендов за 2017 год в сумме 1,0 миллиарда рублей, подлежащей распределению на равной основе на каждую выпущенную обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,5 миллиарда рублей.

В июне 2019 года ВТБ произвел выплаты по бессрчным нотам участия в кредите в сумме 106,9 миллиона долларов США (7,0 миллиарда рублей) (в июне 2018 года: 106,9 миллиона долларов США (6,6 миллиарда рублей)).

РИСКИ

23. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	35
24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	36
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	46

23. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 7,5% годовых и 7,75% годовых, соответственно;
- (2) Обменный курс ЦБ РФ составлял 63,0756 рубля и 69,4706 рубля за один доллар США, соответственно.

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 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.

Группа осуществляет деятельность в Великобритании через дочерний банк. Договоренности между Великобританией и Евросоюзом по вопросу прекращения членства Великобритании в Евросоюзе остаются неопределенными. Проект соглашения включает переходный период продолжительностью 21 месяц (до 31 декабря 2020 года) для сглаживания процесса прекращения членства и предусматривает в будущем возможность переговоров по вопросу заключения соглашения о торговле между Евросоюзом и Великобританией. Однако парламент Великобритании отклонил предложенный проект и рассматривает изменения к соглашению, которые должны быть вынесены на обсуждение с Евросоюзом. В то же время готовность Евросоюза к принятию любых изменений к предложенному проекту невысока, что свидетельствует о наличии реального риска выхода Великобритании из Евросоюза без заключения всеобъемлющего договора (так называемый «hard Brexit»). Также сохраняется возможность продления Великобританией периода выхода или даже отказа от выхода из Евросоюза (возможно посредством проведения повторного референдума).

В связи с неопределенностью вокруг окончательного соглашения по выходу и последующим связям между Великобританией и Евросоюзом, влияние этого фактора на рынки и деловую активность не может быть оценено достоверно. Банк анализирует различные сценарии выхода Великобритании из Евросоюза и их возможное влияние на клиентские предложения и торговые операции, а также предпринимает меры для минимизации такого потенциального влияния.

Секторальные 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.

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.

24. 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 экономических 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.

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 30 июня 2019 года (непроаудировано):

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы				
Торговые финансовые активы	310,3	103,9	6,6	420,8
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	1,2	0,1	–	1,3
Производные финансовые активы				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,6	147,2	2,6	150,4
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	85,0	85,0
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,4	–	–	73,4
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	16,8	16,8
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	205,8	52,2	5,2	263,2
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	10,5	2,9	–	13,4
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,7	3,9	26,7	35,3
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	–	6,4	–	6,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	74,1	74,1
Прочие финансовые активы	–	0,7	–	0,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,1	136,5	2,6	139,2
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	40,5	1,4	0,1	42,0
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	–	–	2,6	2,6
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	–	0,5	2,3	2,8

24. 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 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	168,1	83,9	12,6	264,6
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	31,0	3,1	—	34,1
Производные финансовые активы				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,7	200,1	1,6	202,4
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	—	0,1	—	0,1
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	107,4	107,4
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,2	—	—	74,2
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	7,6	7,6
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	250,5	50,6	5,5	306,6
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,1	3,4	11,2	21,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	7,8	5,3	—	13,1
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	—	7,0	—	7,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	70,7	70,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0,1	137,0	2,8	139,9
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	22,1	—	—	22,1
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,7	2,7
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	—	2,4	2,4

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 инвестиционных финансовых активов Уровня 3 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.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Инвестиционные финансовые активы			Прочие финансовые обязательства						
	Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости	Неконтрольные доли участия в консолидированных инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости		
	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	прибыль или убыток	прибыль или убыток	прибыль или убыток	прибыль или убыток	Оязательство по поставке ценных бумаг		
Справедливая стоимость на 1 января 2019 г.	12,6	11,2	5,5	70,7	(1,2)	7,6	107,4	–	(2,7)	(2,4)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	0,2	–	1,6	2,9	0,1	3,0	1,2	–	0,1	0,1
• включая нереализованные доходы или (расходы)	0,2	–	0,3	2,9	1,0	0,2	(2,1)	–	0,1	0,1
Доходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	(1,1)	–	–	–	–	–	–	–
Приобретение	12,5	6,1	1,3	–	–	–	–	–	–	–
Реализация	(2,1)	–	(2,1)	–	–	–	(2,0)	–	–	–
Выдача	–	9,4	–	–	–	9,0	1,9	(0,1)	–	–
Погашение	(1,0)	–	(0,1)	–	0,9	(2,8)	–	–	–	–
Приобретение дочерних компаний	0,7	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Перевод на Уровень 3	8,8	–	0,1	0,5	–	–	–	–	–	–
Перевод из Уровня 3	(25,1)	–	–	–	0,2	–	–	–	–	–
Прекращение признания	–	–	–	–	–	–	(23,5)	–	–	–
Справедливая стоимость на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	6,6	26,7	5,2	74,1	–	16,8	85,0	(0,1)	(2,6)	(2,3)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Инвестиционные финансовые активы			Прочие финансовые обязательства						
	Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости	Неконтрольные доли участия в консолидированных инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости		
	Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	прибыль или убыток	прибыль или убыток	прибыль или убыток	прибыль или убыток	Оязательство по поставке ценных бумаг		
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	3,9	9,7	4,7	66,7	7,4	2,8	439,1	(2,6)	(1,2)	
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,1)	0,5	0,1	2,1	4,8	(2,8)	23,1	–	0,1	
• включая нереализованные доходы или (расходы)	–	(0,1)	–	2,1	4,7	(2,8)	15,2	–	0,1	
Доходы/(убытки), признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	0,4	–	(0,1)	–	–	–	–	
Приобретение	2,7	0,1	8,9	0,2	0,8	–	4,5	–	–	
Реализация	(0,7)	(0,7)	(0,5)	–	–	–	–	–	–	
Выдача	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Погашение	(1,8)	–	(6,7)	–	(2,2)	–	(7,4)	–	–	
Перевод на Уровень 3	7,4	–	0,5	–	–	–	–	–	–	
Перевод из Уровня 3	(2,5)	–	(0,5)	(5,6)	–	–	–	–	–	
Перевод из Уровня 3 в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–	(198,0)	–	–	
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	8,9	9,6	6,9	63,4	10,7	–	261,3	2,6	(2,5)	

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестицион- ные финан- совые активы, переоценива- емые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Производные финансовые активы и обязательства, предназначен- ные для торговли	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	36,8	0,7	—	—	37,5
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,7	—	—	—	0,7
Из Уровня 2:						
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	28,4	1,2	—	—	29,6
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	8,1	0,1	—	0,5	8,7
Из Уровня 3:						
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	4,3	—	—	—	4,3
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	20,8	—	(0,2)	—	20,6
Итого		99,1	2,0	(0,2)		101,4

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	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	30,9	0,6	—	31,5
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,8	—	—	0,8
Из Уровня 2:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	12,4	3,7	—	16,1
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	6,6	0,5	—	7,1
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	2,4	0,5	5,6	8,5
Итого		53,2	5,3	5,6	64,1

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 30 июня 2019 года (непроаудировано) 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)
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	6,6	Котировка трейдера Котировка трейдера Прочие Прочие	Котировка трейдера Котировка трейдера н/п н/п	107,0%-117,0% (112,0%) 101,5%-111,5% (106,5%) н/п н/п
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	—	Прочие	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	26,7	Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Дисконтированные денежные потоки Метод мультипликаторов Прочие	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период Средняя рентабельность продаж (общие продажи) 2019-2021 гг. Ставка дисконтирования Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации 2019г. н/п	9,9%-11,90% (10,90%) 0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%) 3,0%-5,0% (4,0%) 30,0%-32,0% (31,0%) (1,0%) – 1,0% (вариативно) 7,5X%-9,5X% (8,5X) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	5,2	Метод Гордона и сопоставимых компаний Прочие Прочие Прочие	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макрэкономической среде Коэффициент выхода н/п н/п н/п	6,8%-10,8% (8,8%) 0,4-0,8 (0,6) н/п н/п н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,0	Дисконтированные денежные потоки Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования Справедливая стоимость обеспечения	(1,0%)-1,0% (вариативно) 43,0-53,5 (53,5)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,8	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0%)-1,0% (вариативно)

24. 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	74,1	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,96%-8,96% (8,46%)			
			Инфляция с 2020 г. (темпы прироста потребительских цен в рублях)	3,5%-4,5% (4,0%)			
			Темп роста выручки магазинов бесплатной торговли (в евро) на одного пассажира	0,0%-3,6% (1,8%)			
			Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA), отношение стоимости компании к выручке (EV/Revenue)	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2019-2022 гг.	(0,2%)-3,0% (0,4%)		
				Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2019-2022 гг.	2,0%-6,0% (4,0%)		
				Темп роста в постпрогнозный период	1,7%-3,3% (2,5%)		
				Отношение капитальных затрат к выручке (включая фактор «закона Яровой»)	16,0%-20,0% (18,0%)		
				Мультипликатор отношения стоимости компании к выручке 2020 г.	1,57x и 1,97x (1,64x)		
				Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации 2020 г.	2,46x и 5,34x (3,94x)		
				Вес базового сценария Премия стратегического сценария по отношению к базовому	0,0%-50,0% (33,3%)		
				Средневзвешенная стоимость капитала (в долларах США)	44,2%-51,4% (51,4%)		
				Темп роста выручки виртуальных операторов сотовой связи	9,3%-13,3% (11,3%)		
					20,0%-80,0% (77,0%)		
				Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA), цены последних фактических сделок	Средневзвешенная стоимость капитала	5,9%-7,9% (6,9%)	
					Темп роста в постпрогнозный период	0,5%-1,5% (1,0%)	
					Дисконт специальных ситуаций Вес доходного подхода, сравнительного подхода и цены последних фактических сделок в оценке	35,0%-15,0% (25,0%)	
						0,0%-100,0% (33,3% – 33,3% – 33,3%)	
					Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке	20,0%-30,0% (25,0%)
				0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%)			
			Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2019-2023 гг.	3,9%-5,9% (4,9%)			
			Средневзвешенная стоимость капитала	14,8%-16,8% (15,8%)			
			Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)			
					Прочее	н/п	н/п
			Обязательства по доставке проданных ценных бумаг	(0,1)	Прочее	н/п	н/п
			Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(4,9)	Дисконтированные денежные потоки Стоимость чистых активов	Ставка дисконтирования	22,5%-24,0% (23,2%)
н/п	н/п						

24. 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 2018 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)
Торговые финансовые активы, , включая заложенные по договорам «репо»	12,6	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера н/п	103%-113% (108%) 79%-89% (84%) 94,75%-104,75% (99,75%) н/п
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	(1,2)	Модель Блэка Прочее	Подразумеваемая волатильность н/п	17,87%-23,16% (20,517%) н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	11,2	Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период Средняя рентабельность продаж (общие продажи) 2018-2021 гг.	10,83%-12,83% (11,83%) 0,0%-100,0% (50% & 50%) 3,0%-5,0% (4,0%) 30,0%-32,0% (31,0%)
		Прочее	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	5,5	Метод Гордона и метод мультипликаторов Прочее	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода н/п	8,1%-12,1% (10,1%) 0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,4	Дисконтированные денежные потоки Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования Справедливая стоимость обеспечения	(1,0)%-1,0% (вариативно) 43,0-53,5 (53,5)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)

24. 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	70,7	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,0%-8,0% (7,5%)		
			Инфляция с 2019 (темп прироста потребительских цен в рублях)	4,3%-5,3% (4,8%)		
			Темп роста выручки магазинов беспошлинной торговли (в евро) на одного пассажира	0,0%-3,6% (1,8%)		
			Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA); отношение стоимости компании к выручке (EV/Revenue)	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2019-2022 гг.	(0,2)%-3,0% (0,4%)	
				Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2019-2022 гг.	2,0%-6,0% (4,0%)	
				Темп роста в постпрогнозный период	1,7%-3,3% (2,5%)	
				Отношение капитальных затрат к выручке (включая фактор «закона Яровой»)	16,0%-20,0% (18,0%)	
				Мультипликатор отношения стоимости компании к выручке 2020 г.	1,57x & 1,97x (1,64x)	
				Мультипликатор отношения стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации 2020 г.	2,46x & 5,34x (3,94x)	
				Вес базового сценария Премия стратегического сценария по отношению к базовому сценарию	0,0%-50,0% (33,3%) 44,2%-51,4% (51,4%)	
				Средневзвешенная стоимость капитала (в долларах США)	9,3%-13,3% (11,3%)	
				Темп роста выручки виртуальных операторов сотовой связи	20,0%-80,0% (77,0%)	
				Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA); цены последних фактических сделок	Средневзвешенная стоимость капитала	6,2%-8,2% (7,2%)
			Темп роста в постпрогнозный период		0,5%-1,5% (1%)	
			Дисконт специальных ситуаций Вес доходного подхода, сравнительного подхода и цены последних фактических сделок в оценке		35,0%-15,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (33,3% - 33,3% - 33,3%)	
		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Дисконт ликвидности		20,0%-30,0% (25,0%)	
			Вес сравнительного подхода в оценке		0,0%-100,0% (50% & 50%)	
			Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2018-2023 гг.		3,9%-5,9% (4,9%)	
			Средневзвешенная стоимость капитала		11,7%-15,7% (13,7%)	
			Темп роста в постпрогнозный период		2,0%-6,0% (4,0%)	
			Прочее	н/п	н/п	
			Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(5,1)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования
		Стоимость чистых активов			н/п	н/п

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату может быть определено исходя из диапазона возможных альтернатив. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, Группа рассчитывает их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данное 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 указанное 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.

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

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	6,6	6,5-6,8	12,6	12,1-13,0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, нетто	—	—	(1,2)	(1,2)-(1,2)
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	26,7	25,8-28,5	11,2	10,5-11,8
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	5,2	4,5-5,7	5,5	4,7-6,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,0	83,9-85,5	107,4	106,2-108,3
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,8	16,6-17,0	7,6	7,5-7,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74,1 (0,1)	56,5-93,6 (0,1)-(0,1)	70,7	53,6-89,1
Обязательства по поставке ценных бумаг			—	—
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(4,9)	(4,5)-(5,2)	(5,1)	(4,7)-(5,4)

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).

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 (компания-аналог) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (EBITDA). Рыночный показатель корректируется с учетом неликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

Внутренняя оценка справедливой стоимости совместных предприятий и ассоциированных компаний, переоцениваемых по справедливой стоимости, производится на момент начала реализации проекта. Внутренняя оценка справедливой стоимости выполняется на

ежеквартальной основе, при этом не реже чем раз в квартал результаты оценки должны рассматриваться инвестиционными менеджерами, для принятия решений об оптимальном моменте для выхода из инвестиции 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.

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	918,3	918,3	935,8	935,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	120,0	120,0	111,1	111,1
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	611,4	612,6	685,5	683,4
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	10 736,5	10 831,1	10 510,0	10 693,7
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	10,7	10,7	4,2	4,2
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	0,1	0,1	—	—
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	79,0	79,0	67,7	67,7
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	1 162,8	1 163,5	1 425,7	1 425,5
Средства клиентов	10 738,0	10 666,2	10 403,7	10 293,7
Прочие заемные средства	324,8	360,3	329,7	368,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,0	322,3	259,1	260,7
Прочие финансовые обязательства	158,6	158,6	66,0	66,0
Субординированная задолженность	205,4	211,6	214,5	215,1

25. 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).

В других странах участники Группы соблюдают требования к регуляторному капиталу, установленные местными центральными банками или иными надзорными органами.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали установленный минимум

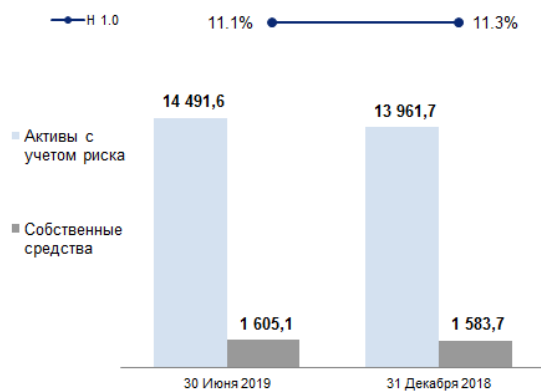
Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения

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.

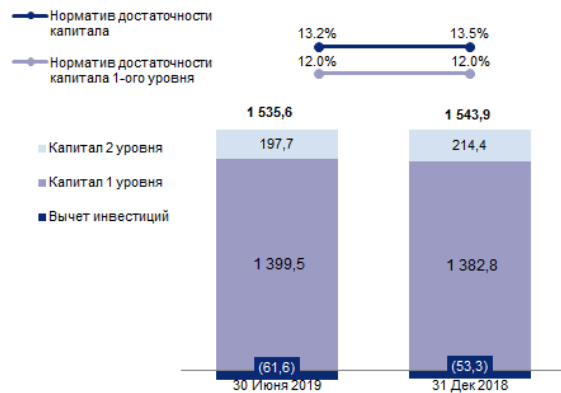
Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,2)	(0,8)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	141,9	156,1
Нераспределенная прибыль	245,9	197,0
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	0,8	(0,9)
Влияние пересчета валют	41,4	58,7
Неконтрольные доли участия	(6,7)	(5,0)
За вычетом гудвила	(116,9)	(115,6)
Итого капитал 1-го уровня	1 399,5	1 382,8
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	24,2	24,6
Субординированная задолженность	173,5	189,8
Итого капитал 2-го уровня	197,7	214,4
Итого капитал до вычетов	1 597,2	1 597,2
За вычетом инвестиций в капитал других финансовых учреждений и выданных субординированных займов	(61,6)	(53,3)
Итого капитал после вычетов	1 535,6	1 543,9
Активы, взвешенные с учетом риска	11 656,7	11 476,0
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	12,0%	12,0%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,2%	13,5%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



26. 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

1 января 2018 г.	0,1
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,1
Изменения обменных курсов	(0,1)
30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,1
1 января 2019 г.	1,1
Списания	(0,1)
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,4
30 июня 2019 г. (непроаудировано)	1,4

По состоянию на 30 июня 2019 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 1,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 4,5 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.

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке,

отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Помимо Российской Федерации, Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых компании Группы признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы определяются исходя из того, что иностранные компании Группы не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

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

Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с доработкой этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судебных инстанций к их интерпретации и применению может измениться статус не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации для некоторых или всех иностранных компаний Группы. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

Начиная с 2015 года и до настоящего времени, был внесен ряд существенных изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации, в том числе тех, которые были применены ретроспективно.

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

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

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

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляют собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими

лицами. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

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

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

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям и обязательствам по предоставлению кредита, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые гарантии выданные	85,5	71,5
Аккредитивы	40,8	46,2
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	43,1	32,2
Обязательства по предоставлению кредитов (безотзывные)	0,7	2,7
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	(2,0)	(2,0)
Итого обязательства кредитного характера	168,1	150,6

26. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

составила 42,6 миллиарда (на 31 декабря 2018 года: 160,6 миллиарда рублей).

Общая сумма отзывных обязательств по предоставлению кредитов на 30 июня 2019 года составила 2826,8 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 11,0 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 2 903,9 с созданным резервом под обесценение в размере 13,0 миллиарда рублей). Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера Группа получила экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 июня 2019 года

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 32,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 39,7 миллиарда рублей) (Примечание 19).

На 30 июня 2019 года, сумма финансовых гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 27,4 миллиарда рублей, или 32,1% от всех выданных финансовых гарантий (на 31 декабря 2018 года: 31,3 миллиарда рублей или 43,8% от всех выданных гарантий).

Ниже представлены изменения в резервах под обесценение по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Финансовые гарантии				
Остаток на 1 января 2019 г.	0,3	0,2	0,8	1,3
Чистая переоценка резерва под обесценение	-	0,2	0,1	0,2
Списания	-	-	(0,1)	(0,1)
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	0,3	0,4	0,8	1,5

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы

Остаток на 1 января 2019 г.	4,2	9,4	0,1	13,7
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	-	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,6)	-	(0,1)	(0,7)
Финансовые активы, по которым произошло прекращение признания				
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,1)	0,1	(0,1)
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	3,5	9,3	0,1	12,9

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Финансовые гарантии				
Остаток на 1 января 2018 г.	0,2	-	2,6	2,8
Чистая переоценка резерва под обесценение	-	0,2	(0,3)	(0,1)
Списания	-	-	(1,5)	(1,5)
Изменения обменных курсов	(0,1)	0,1	0,1	0,1
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	0,1	0,3	0,9	1,3

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы

Остаток на 1 января 2018 г.	3,0	2,2	0,2	5,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,3	(1,2)	(0,1)	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,8)	0,8	-	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	0,6	7,5	(0,3)	7,8
Изменения обменных курсов	(0,2)	-	0,3	0,1
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	3,9	9,3	0,1	13,3

ОКУ по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

26. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ

Гарантии исполнения представляют собой соглашения о предоставлении компенсации в случае неисполнения контрагентом договорных обязательств. Гарантии исполнения при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости, которая обычно соответствует сумме комиссионного дохода, полученного за выдачу таких гарантий. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии.

Гарантии исполнения не содержат в себе кредитного риска. Риск, лежащий в основе гарантии исполнения, связан с возможностью неисполнения другой стороной договорных обязательств.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 614,0 миллиарда рублей, до вычета резерва (на 31 декабря 2018 года: 618,5 миллиарда рублей).

Ниже представлено движение резервов по гарантиям исполнения:

Остаток на 1 января 2018 г.	16,5
Списания	(2,8)
Чистая переоценка резерва под обесценение	(4,8)
Изменение обменных курсов	0,2
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	9,1
Остаток на 1 января 2019 г.	10,3
Чистая переоценка резерва под обесценение	(0,5)
Списания	(1,5)
Остаток на 30 июня 2019 г. (непроаудировано)	8,3

Резервы по гарантиям исполнения отражаются в составе прочих нефинансовых обязательств.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств на общую сумму 0,8 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 3,3 миллиарда рублей), связанных с

выданными гарантиями исполнения обязательств.

Группа оспаривает правомочность или сумму требований, выдвинутых бенефициарами, и создала резерв в сумме 0,8 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 2,6 миллиарда рублей), представляющей собой наилучшую оценку возможных убытков Группы в отношении этих гарантий.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ АКТИВОВ

На 30 июня 2019 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 146,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2018 года: 116,8 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.

27. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

ПАО «Саровбизнесбанк»: В январе 2019 года Группа приобрела 81,1% обыкновенных акций ПАО «Саровбизнесбанк». Окончательный размер приобретаемой доли будет определен после исполнения обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций. На дату составления отчетности первоначальный учет приобретения не был завершен, Группа планирует завершить его к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

Общая сумма контрактных обязательств по выданным кредитам и авансам клиентам на дату приобретения составила 23,6 миллиарда рублей, из которых Группа не ожидает к получению договорные денежные потоки в сумме 0,3 миллиарда рублей.

Суммы доходов и чистая прибыль ПАО «Саровбизнесбанк» с даты приобретения, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, составили 2,1 миллиарда рублей и 0,3 миллиарда рублей соответственно. Доходы рассчитывались на основе методологии, применяемой для целей сегментного анализа.

Для целей определения гудвила, возникшего в результате приобретения, предварительная справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ПАО «Саровбизнесбанк», основанная на результатах независимой внешней оценки, а также внутренней оценки, на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	10,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,3
Средства в банках	3,5
Кредиты и авансы клиентам	23,3
Инвестиционные финансовые активы	6,5
Земля и основные средства	1,3
Прочие активы	0,3
Итого активы	45,5
Обязательства	
Средства банков	2,3
Средства клиентов	34,8
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	0,2
Прочие обязательства	0,9
Итого обязательства	38,2
Справедливая стоимость идентифицированных приобретенных чистых активов	7,3
Уплаченное вознаграждение	7,0
Неконтрольные доли участия (пропорциональная часть идентифицированных чистых активов приобретенного банка)	1,4
За вычетом справедливой стоимости идентифицированных приобретенных чистых активов	(7,3)
Гудвил, возникший в результате приобретения	1,1

В результате объединения бизнеса Группа ожидает расширить филиальную сеть и свое представительство в Нижегородской области.

В соответствии с российским законодательством в марте 2019 года Группа сделала обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия

ПАО «Саровбизнесбанк» на сумму 1,6 миллиарда рублей. В мае 2019 года в результате исполнения обязательного предложения Группа увеличила свою долю участия в ПАО «Саровбизнесбанк» до 84,4% путем приобретения 40 873 763 акций на сумму 0,3 миллиарда рублей.

27. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПАО «Запсибкомбанк»: В январе 2019 года Группа приобрела 71,8% обыкновенных акций ПАО «Запсибкомбанк», а также 20,0% привилегированных акций с дивидендом в размере 30% годовых и 18,8% привилегированных акций с дивидендом в размере 100% годовых. Окончательный размер приобретаемой доли будет определен после исполнения обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций. На дату составления отчетности первоначальный учет приобретения не был завершен, Группа планирует завершить его к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

Общая сумма контрактных обязательств по выданным кредитам и авансам клиентам на дату приобретения составила 82,4 миллиарда рублей, из которых Группа не ожидает к получению договорные денежные потоки в сумме 3,4 миллиарда рублей.

Суммы доходов и чистая прибыль ПАО «Запсибкомбанк» с даты приобретения, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, составили 7,6 миллиарда рублей и 0,4 миллиарда рублей соответственно. Доходы рассчитывались на основе методологии, применяемой для целей сегментного анализа.

Для целей определения превышения справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами, возникшего в результате приобретения, предварительная справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ПАО «Запсибкомбанк», основанная на результатах независимой внешней оценки, а также внутренней оценки, на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	9,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,8
Средства в банках	10,2
Кредиты и авансы клиентам	79,0
Инвестиционные финансовые активы	21,9
Земля и основные средства	2,8
Нематериальные активы	0,1
Прочие активы	0,6
Итого активы	125,2
Обязательства	
Средства банков	0,2
Средства клиентов	107,6
Прочие заемные средства	0,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,9
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	0,8
Прочие обязательства	1,3
Итого обязательства до субординированной задолженности	110,9
Субординированная задолженность	0,5
Итого обязательства	111,4
Справедливая стоимость идентифицированных приобретенных чистых активов	13,8
Итого вознаграждение:	5,0
• уплаченное вознаграждение	7,2
• взаимоотношения, существовавшие ранее	(5,3)
• условное вознаграждение	3,1
Неконтрольные доли участия (пропорциональная часть идентифицированных чистых активов приобретенного банка)	3,3
За вычетом справедливой стоимости идентифицированных приобретенных чистых активов	(13,8)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	(5,5)

Группа отразила превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами в сумме 5,5 миллиарда рублей, что соответствует текущей рыночной ситуации. Доход от выгодного приобретения отражен в отдельной строке промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках «Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами». В результате объединения бизнеса Группа ожидает расширить филиальную сеть и свое представительство в Тюменской области.

В соответствии с российским законодательством в марте 2019 года Группа сделала обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия ПАО «Запсибкомбанк» на сумму 2,5 миллиарда рублей. В мае 2019 года в результате исполнения обязательного предложения Группа увеличила свою эффективную долю участия в ПАО «Запсибкомбанк» до 99,4% путем приобретения 19 875 829 акций на сумму 2,4 миллиарда рублей.

27. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АО НПФ «Магнит»: В феврале 2019 года Группа приобрела контроль над АО НПФ «Магнит» у своей ассоциированной компании.

Для целей определения превышения справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами, возникшего в результате приобретения, справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО НПФ «Магнит», основанная на результатах независимой внешней оценки, а также внутренней оценки, на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	0,4
Торговые финансовые активы	12,7
Итого активы	13,1
Обязательства	
Прочие обязательства	11,9
Итого обязательства	11,9
Справедливая стоимость идентифицированных приобретенных чистых активов	1,2
Уплаченное вознаграждение	0,4
Неконтрольные доли участия (пропорциональная часть идентифицированных чистых активов приобретенного банка)	0,1
За вычетом справедливой стоимости идентифицированных приобретенных чистых активов	(1,2)
- исключая резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,6
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	(0,1)

В результате объединения бизнеса Группа ожидает расширить продуктовую линию «Пенсионный бизнес» в составе Розничного бизнеса. Группа отразила превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами в сумме 0,1 миллиарда рублей в отдельной строке промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках «Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами».

Банк «Возрождение» (ПАО): В соответствии с российским законодательством в ноябре 2018 года Группа сделала обязательное предложение о выкупе неконтрольных долей участия Банка «Возрождение» (ПАО) на сумму 1,7 миллиарда рублей.

В феврале 2019 года в результате исполнения обязательного предложения Группа увеличила свою долю участия в Банке «Возрождение» (ПАО) с 85,0% до 96,3% путем приобретения 2 683 425 акций на сумму 1,3 миллиарда рублей.

Прочие объединения бизнеса: В апреле 2019 года Группа ВТБ приобрела 99,9961% обыкновенных акций АО «Футбольный клуб «Динамо-Москва» за общее вознаграждение в размере 1 рубль. В мае 2019 года Группа приобрела 99,99% обыкновенных акций ЗАО «Новороссийский зерновой терминал» за общее вознаграждение в размере 35,8 миллиарда рублей.

На дату составления данной отчетности первоначальный учет этих приобретений, включая расчет гудвила не были завершены, Группа планирует завершить их к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

27. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прочие объединения бизнеса (продолжение)

Активы и обязательства указанных выше дочерних компаний были включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в следующей оценке:

:

	АО «Футбольный клуб «Динамо-Москва»	ЗАО «Новороссийский зерновой терминал»
Активы		
Средства в банках	—	0,6
Земля и основные средства	0,9	0,1
Гудвил и прочие нематериальные активы	0,2	33,4
Отложенный актив по налогу на прибыль	2,0	0,4
Прочие активы	0,4	2,2
Итого активы	3,5	36,7
Обязательства		
Прочие заемные средства	2,2	—
Прочие обязательства	1,3	0,9
Итого обязательства	3,5	0,9

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2019 года в связи с наступлением срока погашения Банк ВТБ (Казахстан), ДО АО погасил внутренние облигации общей суммой 3,4 миллиарда рублей.

В августе 2019 года Группа ВТБ приобрела 100% обыкновенных акций АО "Энергетические системы и коммуникации".

На дату составления отчетности первоначальный учет этого приобретения не было завершено, Группа планирует завершить его к 31 декабря 2019 года после окончательной идентификации всех активов приобретенного бизнеса и их оценки на дату приобретения.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Отчет о финансовом положении

	30 июня 2019 г. (непроаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	369,9	—	—	355,8	0,1	—
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	110,1	—	—	102,8	—	—
Торговые финансовые активы	275,4	2,0	—	199,7	—	—
Производные финансовые активы	39,9	0,1	—	87,2	—	—
Средства в банках	365,7	144,1	10,1	318,0	258,6	7,6
За вычетом резерва под обесценение	(0,2)	—	—	(0,2)	(0,1)	—
Кредиты и авансы клиентам	2 067,8	192,9	94,0	2 137,4	170,6	90,6
За вычетом резерва под обесценение	(24,0)	(7,9)	(0,4)	(20,0)	(7,7)	(0,3)
Инвестиционные финансовые активы	237,1	—	9,4	240,5	—	—
Прочие активы	0,8	—	—	16,5	0,2	0,4
Обязательства						
Средства банков	750,0	145,0	59,8	826,0	255,1	22,4
Средства клиентов	3 299,1	68,6	13,5	3 045,4	106,9	11,5
Производные финансовые обязательства	19,8	0,3	—	22,0	—	0,1
Прочие заемные средства	156,0	—	—	156,2	—	—
Субординированная задолженность	101,5	—	—	101,2	—	—
Прочие обязательства	12,7	0,3	—	12,3	0,9	0,1
Обязательства кредитного характера						
Финансовые гарантии выданные	10,5	0,6	—	11,9	0,7	2,7
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	3,3	—	—	—	—	—
Импортные аккредитивы	1,5	—	0,1	3,6	—	0,7
Обязательства по предоставлению кредитов (безотзывные)	0,4	—	—	1,2	—	—
Гарантии исполнения	273,6	13,7	0,1	307,9	14,3	0,3

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2019 г.			2018 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Кредиты и авансы клиентам	72,5	8,4	3,1	57,1	5,4	3,6
Средства в банках	17,2	2,6	—	11,6	2,5	—
Инвестиционные финансовые активы	0,3	—	—	0,7	—	—
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,2	—	—	8,7	—	—
Прочие процентные доходы						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,4	—	1,0	5,9	—	—
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	2,3	—	—	1,9	—	—
Процентные расходы						
Средства клиентов	(86,5)	(1,7)	—	(74,1)	(0,4)	—
Средства банков и прочие заемные средства	(38,8)	(4,6)	(1,5)	(15,1)	(11,6)	—
Субординированная задолженность	(2,7)	—	—	(2,8)	—	—
Резерв под кредитные убытки						
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	0,1	—	0,1	0,4	(0,3)	(0,1)
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(0,3)	(0,2)	—	0,7	(0,7)	—

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общая сумма вознаграждения ключевых руководящих сотрудников составила 2,2 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1,9 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

По состоянию на 30 июня 2019 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 0,9 миллиарда рублей и было признано в составе Прочих обязательств (на 31 декабря 2018 года: 0,6 миллиарда рублей).

30. 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.

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 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 954 842 227 691	12 946 889 524 795	12 953 424 564 103	12 938 704 937 392
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	30,9	43,9	77,5	99,5
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(7,0)	(6,6)	(7,0)	(6,6)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	23,9	37,3	70,5	92,9
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00184	0,00288	0,00544	0,00718

31. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода с

отражением суммарного эффекта первоначального применения в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. При использовании модифицированного ретроспективного метода перехода сравнительные показатели не пересчитывались.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженным на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в строке «Земля и основные средства»

31. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа отразила обязательства по аренде в сумме 49,6 миллиарда рублей в составе прочих обязательств, активы в форме права пользования в сумме, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей. В результате Группа признала на 1 января 2019 года активы в форме права пользования в сумме 48,6 миллиарда рублей. Также

Группа отразила уменьшение текущей стоимости инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 16) и уменьшение нераспределенной прибыли в сумме 6,7 миллиарда рублей в связи тем, что ассоциированная компания Группы при переходе осуществила пересчет активов в форме права пользования, как если бы МСФО (IFRS) 16 применялся с даты начала аренды.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (непроаудировано):

Договорные обязательства по операционной аренде, раскрытые на 31 декабря 2018 г.	60,2
Договорные обязательства по операционной аренде, дисконтированные с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств	50,3
Плюс: обязательства по финансовой аренде, признанные на 31 декабря 2018 г.	0,1
(Минус): краткосрочная аренда, отнесенная на расходы линейным методом	(0,3)
(Минус): аренда малоценных активов, отнесенная на расходы линейным методом	(0,5)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	49,6

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками (аналогичные оставшиеся сроки аренды и аналогичная валюта договоров аренды) применялась единая ставка дисконтирования;

- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль

(Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов, выпущены 12 декабря 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, что налоговые последствия, связанные с выплатой дивидендов, в большей степени относятся к прошлым транзакциям или событиям, которые сформировали распределяемую прибыль, чем непосредственно к распределению собственникам. Таким образом, компания признает налог на прибыль, связанный с выплатой дивидендов, в прибылях и убытках, прочем совокупном доходе или капитале в соответствии с тем, где первоначально признавался результат прошлых транзакций или событий.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. При первом применении данных поправок изменения в отношении отражения налоговых последствия связанных с выплатой дивидендов, вносятся в данные с начала наиболее раннего сравнительного периода.

До применения поправок, описанных выше, Группа учитывала налоговые последствия, связанные с выплатами по бессрочным нотам участия в кредите, классифицированными в качестве долевого инструмента в соответствии с МСФО (IAS) 32, в капитале. В результате поправок в МСФО (IAS) 12 Группа реклассифицировала текущий налог на прибыль в сумме 1,3 миллиарда рублей из капитала в прибыли и убытки сравнительного периода.

Влияние соответствующих изменений на раскрытие в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	До изменения		Изменения в соответствии с МСФО (IAS) 12		После переклассификации	
	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.	
Расходы по налогу на прибыль	(10,8)	(24,1)	1,3	1,3	(9,5)	(22,8)
Чистая прибыль	43,0	98,5	1,3	1,3	44,3	99,8
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка	42,6	98,2	1,3	1,3	43,9	99,5

31. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние соответствующих изменений на раскрытие в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	До изменения		Изменения в соответствии с МСФО (IAS) 12		После переклассификации	
	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.
Чистая прибыль	43,0	98,5	1,3	1,3	44,3	99,8
Прочий совокупный доход	45,2	95,0	1,3	1,3	46,5	96,3
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на акционеров материнского банка, итого	44,9	95,3	1,3	1,3	46,2	96,6

Влияние соответствующих изменений на раскрытие в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	До изменения	Переклассифицировано	После переклассификации
Нераспределенная прибыль			
Прибыль за период		98,2	1,3
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите		3,6	(1,3)
			99,5
			2,3

Влияние соответствующих изменений на раскрытие в Примечании 30 Прибыль на акцию за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	До изменения		Изменения в соответствии с МСФО (IAS) 12		После переклассификации	
	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.	закончившихся 30 июня 2018 г.
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	42,6	98,2	1,3	1,3	43,9	99,5
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(5,3)	(5,3)	(1,3)	(1,3)	(6,6)	(6,6)

Следующие разъяснения и поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность при отражении налога на прибыль** (выпущено 7 июня 2017 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- **Поправки к МСФО (IAS) 28 Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях** (выпущены 12 октября 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана** (выпущены 7 февраля 2018 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

32. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ

В процессе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа скорректировала влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9, отраженное ранее в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года, 30 июня 2018 года и 30 сентября 2018 года.

Корректировки были вызваны изменением отнесения конкретных корпоративных заемщиков к стадиям оценки ОКУ в связи с тем, что информация о

кредитном риске, существующем на дату первоначального признания, стала доступной, а также пересчетом ряда параметров модели ожидаемых кредитных убытков для розничных кредитов в связи с уточнением исходных данных. В результате корректировки сумма ожидаемых кредитных убытков на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 увеличилась на 9,3 миллиарда рублей, собственные средства акционеров уменьшились на 7,4 миллиарда рублей, отложенный налоговый актив увеличился на 1,9 миллиарда рублей.

Влияние корректировки на консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров, представленный ранее в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыто ниже:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нераспределенная прибыль			
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	134,0	(7,4)	126,6
Исходящий остаток (30 июня 2018 г. – непроаудировано)	144,0	(7,4)	136,6
Итого собственные средства			
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	1 418,2	(7,4)	1 410,8
Исходящий остаток (30 июня 2018 г. – непроаудировано)	1 439,6	(7,4)	1 432,2

Также, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа провела повторную оценку модификаций определенных проблемных кредитов физическим лицам и пришла к выводу, что модификации не были существенными и не приводили к прекращению признания.

В результате Группа переклассифицировала по состоянию на 1 января 2018 года данные кредиты физическим лицам из стадии оценки ОКУ «Приобретенные кредитно-обесцененные» в другие стадии.

Влияние корректировки на сверку входящих и исходящих остатков резервов по кредитам и авансам клиентам, представленную ранее в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыто ниже:

	Входящий остаток (1 января 2018 г.)			
	До корректировки	Переоценка	Перекласси- фикация	После корректировки
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	37,2	0,2	–	37,4
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	20,5	(4,3)	–	16,2
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	413,0	(0,2)	–	412,8
Приобретенные кредитно-обесцененные	23,8	–	–	23,8
Кредиты и авансы юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,1	–	–	0,1
Итого	494,6	(4,3)	–	490,3
Кредиты и авансы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	26,4	5,8	–	32,2
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	8,0	1,9	0,1	10,0
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	190,0	9,4	11,1	210,5
Приобретенные кредитно-обесцененные	14,8	(3,5)	(11,2)	0,1
Итого	239,2	13,6	–	252,8

32. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Исходящий остаток (30 июня 2018 г. – непроаудировано)			
	До корректировки	Переоценка	Перекласси- фикация	После корректировки
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	36,4	0,2	–	36,6
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	29,1	(4,3)	–	24,8
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	449,8	(0,2)	–	449,6
Приобретенные кредитно-обесцененные	20,0	–	–	20,0
Кредиты и авансы юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,1	–	–	0,1
Итого	535,4	(4,3)	–	531,1
Кредиты и авансы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ за 12 месяцев	28,4	5,8	–	34,2
ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	10,1	1,9	0,1	12,1
ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	200,3	9,4	11,1	220,8
Приобретенные кредитно-обесцененные	16,2	(3,5)	(11,2)	1,5
Итого	255,0	13,6	–	268,6

Изменения, указанные выше, не оказали существенного влияния на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

В результате финализации оценки отдельных активов СК «СОГАЗ», Группа ретроспективно уменьшила денежное вознаграждение к получению от контрагента за продажу ВТБ Страхование на 3.6 млрд руб., и одновременно увеличила стоимость своей инвестиции в СК «СОГАЗ» на ту же сумму.

Влияние данной корректировки на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года раскрыто ниже:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Кредиты и авансы клиентам	10 695,2	(3,6)	10 691,6
Кредиты и авансы клиентам	10 669,3	(3,6)	10 665,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	283,2	3,6	286,8

Влияние соответствующих корректировок на Примечание 14 Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Финансирование текущей деятельности	6 144,9	(3,6)	6 141,3
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	8 230,9	(3,6)	8 227,3
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	7 755,4	(3,6)	7 751,8

Влияние соответствующих переклассификаций на Примечание 16 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	До перекласси- фикации	Перекласси- фикация	После перекласси- фикации
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия			
ассоциированные компании	188,9	3,6	192,5

32. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа пересмотрела представление программ лояльности клиентов. Соответственно, сравнительные данные за период, закончившийся 30 июня 2018 года, были скорректированы в соответствии с новым представлением.

Влияние изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.	
Чистые комиссионные доходы	24,2	46,1	(1,9)	(3,2)	22,3	42,9
Прочие операционные расходы	(4,9)	(8,8)	1,9	3,2	(3,0)	(5,6)
Непроцентные расходы	(67,1)	(134,6)	1,9	3,2	(65,2)	(131,4)

Влияние соответствующих переклассификаций на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыто ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Комиссии полученные	66,1	(4,7)	61,4
Комиссии выплаченные	(20,5)	2,0	(18,5)
Прочие операционные расходы уплаченные	(8,8)	2,7	(6,1)

Влияние соответствующих переклассификаций на Примечание 5 Чистые комиссионные доходы за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев	За три месяца	За шесть месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.	
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	20,7	38,5	(2,9)	(5,2)	17,8	33,3
Итого комиссионные доходы	35,0	66,0	(2,9)	(5,2)	32,1	60,8
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(8,8)	(16,3)	1,0	2,0	(7,8)	(14,3)
Итого комиссионные расходы	(10,8)	(19,9)	1,0	2,0	(9,8)	(17,9)
Чистые комиссионные доходы	24,2	46,1	(1,9)	(3,2)	22,3	42,9

32. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

С началом применения МСФО (IFRS) 9 Группа скорректировала сравнительную информацию, приведенную промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, для сопоставимости с представлением текущего отчетного периода:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	За три	За шесть	За три	За шесть	За три	За шесть
	месяца	месяцев	месяца	месяцев	месяца	месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.	
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	247,1	482,6	(7,5)	(14,9)	239,6	467,7
Прочие процентные доходы	8,1	20,8	7,5	14,9	15,6	35,7
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	6,6	6,5	(4,6)	(4,8)	2,0	1,7
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	—	(0,1)	4,6	4,8	4,6	4,7

С третьего квартала 2018 года Группа представляет процентные доходы по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду в качестве отдельной строки в составе Прочих процентных доходов. Группа переклассифицировала процентные доходы по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду и некоторые иные позиции из Процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки, в Прочие процентные доходы.

Влияние соответствующих корректировок на Примечание 4 Процентные доходы и расходы представлено ниже:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	За три	За шесть	За три	За шесть	За три	За шесть
	месяца	месяцев	месяца	месяцев	месяца	месяцев
	закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.		закончившихся 30 июня 2018 г.	
Кредиты и авансы клиентам	230,0	448,7	(7,5)	(14,9)	222,5	433,8
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	—	—	6,0	12,0	6,0	12,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1	20,8	1,5	2,9	9,6	23,7

ПРОЧАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Во втором полугодии 2018 года и в начале 2019 года структура Группы существенно изменилась в связи с потерей контроля над несколькими финансовыми дочерними компаниями и банками и приобретением новых дочерних банков, которые перечислены ниже:

- в июле 2018 года Группа продала Банк ВТБ (Белград), АО;
- в сентябре 2018 года Группа утратила контроль над ПАО «Почта банк» и ООО «МультиКарта» и отразила оставшуюся инвестицию в ПАО «Почта банк» в качестве инвестиции в совместное предприятие;
- в октябре 2018 года Группа продала все компании, входившие в периметр Группы ВТБ Страхование, включая ВТБ Страхование жизни и ВТБ Медицинское страхование, и признала инвестицию в СК «СОГАЗ»;
- в октябре 2018 года Группа приобрела Банк «Возрождение» (ПАО);
- в ноябре 2018 года Группа утратила контроль над ПАО «ВТБ Банк» (Украина);
- в январе 2019 года Группа приобрела ПАО «Саровбизнесбанк»;
- в январе 2019 года Группа приобрела ПАО «Запсибкомбанк»;

Одновременно с продажей Группы ВТБ Страхование Банк пересмотрел условия агентских соглашений с бывшими дочерними компаниями, связанные с продажей страховых продуктов.

Для того чтобы предоставить возможность лучшего понимания влияния изменений в структуре Группы на результаты ее деятельности, представленные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за периоды, закончившиеся в эту дату, Группа подготовила дополнительную финансовую информацию, не входящую в сферу действия МСФО, и включающую в себя альтернативный «не-МСФО» консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данный альтернативный «не-МСФО» консолидированный отчет о прибылях и убытках был рассчитан путем применения корректировок к консолидированному отчету о прибылях и убытках, опубликованному ранее в составе финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Руководство Группы полагает, что данный альтернативный «не-МСФО» консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, поможет пользователям отчетности лучше оценить тенденции и изменения финансовых результатов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. При подготовке альтернативного «не-МСФО» консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев 2018 года Группа применила следующие подходы:

- Финансовые результаты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, были скорректированы для отражения изменений в структуре Группы так, как если бы эти изменения произошли до 1 января 2018 года, за исключением фактов, описанных ниже;
- Финансовые результаты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не были скорректированы на эффект от приобретений «Возрождение» (ПАО), ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», состоявшихся во втором полугодии 2018 года и в начале 2019 года. Руководство Группы считает, что в случае если бы данные приобретения состоялись до 1 января 2018 года, влияние этих приобретений на финансовые результаты Группы за первое полугодие 2018 года, индивидуально или в совокупности, было бы незначительным.

Следующие корректировки к консолидированному отчету о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовленному в соответствии с МСФО, были выполнены с целью расчета альтернативного «не-МСФО» консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

- «Деконсолидация выбывших дочерних компаний», которая представляет собой элиминацию финансовых результатов дочерних компаний и банков, перечисленных выше, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, за вычетом внутригрупповых операций;

ПРОЧАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- «Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий и признание инвестиционного дохода от полученного возмещения», которая включает в себя:
 - долю в прибыли ПАО «Почта банк» и ООО «МультиКарта», переведенных в статус совместного предприятия, в сумме 1,0 миллиарда рублей, рассчитанную на основе доли в совместном предприятии в размере 50,00% минус одна акция;
 - доход, начисленный на активы, полученные в качестве вознаграждения за продажу Группы ВТБ Страхование, в сумме 3,8 миллиарда рублей, состоящей из: уменьшения процентного расхода в сумме 0,5 миллиарда рублей, относящейся к требованиям по получению денежных средств, которые должны быть выплачены Группе не позднее 30 июня 2019 года, рассчитанного с использованием ставки дисконтирования, определенной при первоначальном признании; доли в прибыли ассоциированной компании в сумме 3,3 миллиарда рублей рассчитанной на основе 10,0% доли в прибыли СК «СОГАЗ», включающей прибыль Группы ВТБ Страхование, скорректированную в соответствии с пересмотренными условиями агентских соглашений;
- «Признание агентского вознаграждения за продажу страховых продуктов», определенного на основе условий агентских соглашений, пересмотренных одновременно с продажей Группы ВТБ Страхование.

Корректировки, перечисленные выше, основаны на доступной информации и оценках, которые Группа считает надежными. Дополнительная финансовая информация предназначена исключительно для иллюстративных целей и не представляет собой результаты операций Группы, которые действительно были бы получены, если бы изменения в структуре Группы состоялись в представленные даты, или прогнозные результаты операций Группы на какие-либо будущие периоды. Дополнительная финансовая информация отражает наилучшие оценки Группы; однако действительные результаты деятельности Группы могут существенно отличаться от представленных сумм в связи с многообразием влияющих факторов.

ПРОЧАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние корректировок, перечисленных выше, на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже

	Промежуточный консолиди- рованный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Корректировки			«не-МСФО» консолидиро- ванный отчет о прибылях и убытках
		Деконсоли- дация выбывших дочерних компаний	Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий и признание инвестиционного дохода от полученного возмещения	Признание агентского вознаграждения за продажу страховых продуктов	
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	467,7	(23,1)	—	1,4	446,0
Прочие процентные доходы	35,7	(0,9)	—	—	34,8
Процентные расходы	(254,2)	3,8	0,5	—	(249,9)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(11,1)	0,7	—	—	(10,4)
Чистые процентные доходы	238,1	(19,5)	0,5	1,4	220,5
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(75,4)	8,1	—	—	(67,3)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	162,7	(11,4)	0,5	1,4	153,2
Чистые комиссионные доходы	42,9	(5,8)	—	4,0	41,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,7)	—	—	—	(3,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,1	0,1	—	—	7,2
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,2	—	—	—	6,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7,5	(1,3)	—	—	6,2
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	0,4	—	—	—	0,4
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,0	—	4,3	—	7,3
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,9	—	—	—	0,9
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	—	—	—	—	—
Восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	1,7	—	—	—	1,7
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	4,7	0,2	—	—	4,9
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	—	—	—	—	—
Прочие операционные доходы	5,0	(1,9)	—	—	3,1
Непроцентные доходы	32,8	(2,9)	4,3	—	34,2
Выручка от операционной аренды оборудования	12,2	—	—	—	12,2
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	(7,1)	—	—	—	(7,1)
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	5,1	—	—	—	5,1
Заработанные страховые премии, нетто	86,4	(41,4)	—	—	45,0
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	(74,1)	24,2	—	—	(49,9)
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности	12,3	(17,2)	—	—	(4,9)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	22,5	—	—	—	22,5
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(21,1)	0,1	—	—	(21,0)
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости	(3,1)	0,3	—	—	(2,8)
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности	(1,8)	0,4	—	—	(1,4)
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	(1,0)	—	—	—	(1,0)
Обесценение гудвила	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Прочие операционные расходы	(5,6)	0,2	—	—	(5,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(124,7)	21,9	—	—	(102,8)
Непроцентные расходы	(131,4)	22,1	—	—	(109,3)
Прибыль до налогообложения	122,6	(14,8)	4,8	5,4	118,0
Расходы по налогу на прибыль	(22,8)	3,7	(0,5)	(1,1)	(20,7)
Чистая прибыль	99,8	(11,1)	4,3	4,3	97,3
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:					
Акционеров материнского банка	99,5	(10,2)	4,3	4,3	97,9
Неконтрольные доли участия	0,3	(0,9)	—	—	(0,6)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00718				0,00706

ПРОЧАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Таблица, приведенная ниже, представляет изменения в финансовых результатах Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сравнении с альтернативным «не-МСФО» консолидированным отчетом о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	«не-МСФО» консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Альтернативное изменение за шесть месяцев
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	513,9	446,0	15,2%
Прочие процентные доходы	31,5	34,8	-9,5%
Процентные расходы	(317,2)	(249,9)	26,9%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(14,6)	(10,4)	40,4%
Чистые процентные доходы	213,6	220,5	-3,1%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(45,6)	(67,3)	-32,2%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	168,0	153,2	9,7%
Чистые комиссионные доходы	44,9	41,1	9,2%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	(3,7)	-127,0%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,7	7,2	215,3%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0,5	6,2	-91,9%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(20,2)	6,2	-425,8%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,9	0,4	375,0%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	5,0	7,3	-31,5%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	0,1	0,9	-88,9%
Восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	(0,1)	—	—
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	0,1	1,7	-94,1%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над	0,1	4,9	-98,0%
Прочие операционные доходы	5,6	—	—
Непроцентные доходы	3,2	3,1	3,2%
Выручка от операционной аренды оборудования	19,9	34,2	-41,8%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	14,5	12,2	18,9%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	(7,6)	(7,1)	7,0%
Заработанные страховые премии, нетто	6,9	5,1	35,3%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед	38,4	45,0	-14,7%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности	(46,8)	(49,9)	-6,2%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	(8,4)	(4,9)	71,4%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	28,6	22,5	27,1%
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	(27,2)	(21,0)	29,5%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	1,2	(0,1)	-1 300,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности	(1,1)	(2,8)	-60,7%
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	1,5	(1,4)	-207,1%
Обесценение гудвила	0,2	(1,0)	-120,0%
Прочие операционные расходы	—	(0,1)	-100,0%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(8,6)	(5,4)	59,3%
Непроцентные расходы	(125,6)	(102,8)	22,2%
Прибыль до налогообложения	(134,0)	(109,3)	22,6%
Расходы по налогу на прибыль	98,8	118,0	-16,3%
Чистая прибыль	(22,0)	(20,7)	6,3%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:	76,8	97,3	-21,1%
Акционеров материнского банка	77,5	97,9	-20,8%
Неконтрольные доли участия	(0,7)	(0,6)	16,7%