



БАНК ВТБ

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

30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	12

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. Сегментный анализ	14
4-11. Примечания к отчету о прибылях и убытках	24
12-24. Примечания к отчету о финансовом положении	27

РИСКИ

25. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	41
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
27. Управление капиталом и достаточность капитала	53

СТРУКТУРА ГРУППЫ

28. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	55
29. Неконтрольные доли участия	55

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

30. Условные и договорные обязательства	56
31. События после отчетной даты	58

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

32. Операции со связанными сторонами	58
33. Выплаты, основанные на акциях	60
34. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	60
35. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	61
36. Переклассификации	62

Закключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному совету и акционерам
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные консолидированные отчеты о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств акционеров за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

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

Объем обзорной проверки

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

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

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

14 ноября 2016 года

Сведения об организации

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

Сведения об исполнителе

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

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

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Изменение	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	за три месяца	за девять месяцев
Процентные доходы	4	274,1	275,2	832,5	809,9	-0,4%	2,8%
Процентные расходы	4	(167,5)	(186,8)	(513,6)	(607,4)	-10,3%	-15,4%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(3,2)	(2,5)	(8,5)	(6,5)	28,0%	30,8%
Чистые процентные доходы	4	103,4	85,9	310,4	196,0	20,4%	58,4%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	14, 15, 16, 24	(30,0)	(55,3)	(95,9)	(128,9)	-45,8%	-25,6%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		73,4	30,6	214,5	67,1	139,9%	219,7%
Чистые комиссионные доходы	5	19,3	21,4	55,9	54,0	-9,8%	3,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0,3	11,4	12,2	29,9	-97,4%	-59,2%
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	2,7	(0,6)	5,9	(0,2)	550,0%	3 050,0%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	(2,3)	0,8	(17,9)	22,2	-387,5%	-180,6%
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам		(0,2)	(0,1)	(0,4)	(1,1)	100,0%	-63,6%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,9	1,9	2,7	4,0	-52,6%	-32,5%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		0,1	0,8	3,5	0,7	-87,5%	400,0%
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств		(1,4)	(1,0)	0,5	(1,0)	40,0%	150,0%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	9, 30	(13,8)	(1,7)	(50,8)	(8,0)	711,8%	535,0%
Прочие операционные доходы		6,5	5,2	18,6	14,4	25,0%	29,2%
Непроцентные (убытки)/доходы		(7,2)	16,7	(25,7)	60,9	-143,1%	-142,2%
Заработанные страховые премии, нетто		12,1	11,7	45,9	71,2	3,4%	-35,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы		(9,2)	(12,2)	(37,9)	(71,0)	-24,6%	-46,6%
Выручка за вычетом расходов от страховой деятельности		2,9	(0,5)	8,0	0,2	680,0%	3 900,0%
Выручка от прочей небанковской деятельности		6,7	6,1	19,3	18,6	9,8%	3,8%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности		(7,9)	(8,1)	(25,0)	(25,7)	-2,5%	-2,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		—	—	(0,5)	—	н/п	н/п
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженная при переоценке		2,7	2,8	(2,3)	(9,6)	-3,6%	-76,0%
Выручка за вычетом расходов от прочей небанковской деятельности		1,5	0,8	(8,5)	(16,7)	87,5%	-49,1%
Прочие операционные расходы		(9,6)	(3,0)	(28,8)	(8,6)	220,0%	234,9%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		—	—	(1,0)	—	н/п	н/п
Расходы на содержание персонала и административные расходы	8	(55,3)	(55,6)	(171,6)	(161,4)	-0,5%	6,3%
Непроцентные расходы		(64,9)	(58,6)	(201,4)	(170,0)	10,8%	18,5%
Прибыль/(убыток) до налогообложения		25,0	10,4	42,8	(4,5)	140,4%	1 051,1%
Расходы по налогу на прибыль	10	(6,3)	(4,3)	(16,4)	(4,8)	46,5%	241,7%
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения		18,7	6,1	26,4	(9,3)	206,6%	383,9%
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		—	0,1	7,7	(1,6)	-100,0%	581,3%
Чистая прибыль/(убыток)		18,7	6,2	34,1	(10,9)	201,6%	412,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:							
Акционеров материнского банка		19,3	7,6	37,0	(4,2)	153,9%	981,0%
Неконтрольные доли участия		(0,6)	(1,4)	(2,9)	(6,7)	-57,1%	-56,7%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	34	0,00149	0,00065	0,00242	(0,00108)	129,2%	324,1%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	34	0,00149	0,00064	0,00182	(0,00096)	132,8%	289,6%

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль/(убыток)	18,7	6,2	34,1	(10,9)
Прочий совокупный доход/(убыток):				
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	5,5	(0,6)	7,4	4,9
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	0,2	(0,8)	0,1
Доля в прочем совокупном (убытке)/прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,3)	3,6	(2,1)	3,0
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(0,2)	12,0	(21,9)	(1,1)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	4,9	15,2	(17,4)	6,9
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	–	–	(1,2)	0,2
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	–	–	(1,2)	0,2
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	4,9	15,2	(18,6)	7,1
Совокупный доход/(убыток), итого	23,6	21,4	15,5	(3,8)
Совокупный доход/(убыток), итого, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	24,1	22,4	19,0	2,6
Неконтрольные доли участия	(0,5)	(1,0)	(3,5)	(6,4)

	Прим.	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	11	507,8	570,7	-11,0%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		92,8	70,8	31,1%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	12	240,5	308,1	-21,9%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		211,2	237,1	-10,9%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		29,3	71,0	-58,7%
Производные финансовые активы	13	206,5	304,8	-32,3%
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	14	916,5	1 358,2	-32,5%
- Средства в банках		902,4	1 353,2	-33,3%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		14,1	5,0	182,0%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	15	8 708,1	9 437,5	-7,7%
- Кредиты и авансы клиентам		8 562,1	8 827,7	-3,0%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		146,0	609,8	-76,1%
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	16	343,7	353,3	-2,7%
- Инвестиционные финансовые активы		329,9	259,3	27,2%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,8	94,0	-85,3%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	17	96,3	104,3	-7,7%
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	18	4,8	15,8	-69,6%
Земля и основные средства		350,4	310,3	12,9%
Инвестиционная недвижимость		241,3	245,0	-1,5%
Гудвил и нематериальные активы		155,4	162,0	-4,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль		81,8	76,6	6,8%
Прочие активы		413,3	324,5	27,4%
Итого активы		12 359,2	13 641,9	-9,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	19	610,1	1 224,0	-50,2%
Средства клиентов	20	8 000,9	7 267,0	10,1%
Производные финансовые обязательства	13	172,0	284,1	-39,5%
Прочие заемные средства	21	971,1	2 121,5	-54,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	425,4	623,5	-31,8%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	18	0,6	13,0	-95,4%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		37,7	30,2	24,8%
Прочие обязательства		477,4	361,7	32,0%
Итого обязательства до субординированной задолженности		10 695,2	11 925,0	-10,3%
Субординированная задолженность		241,9	262,8	-8,0%
Итого обязательства		10 937,1	12 187,8	-10,3%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		142,1	164,0	-13,4%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(2,9)	(2,9)	0,0%
Прочие фонды	23	54,4	72,2	-24,7%
Нераспределенная прибыль		131,0	127,6	2,7%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 417,9	1 454,2	-2,5%
Неконтрольные доли участия		4,2	(0,1)	-4 300,0%
Итого собственные средства		1 422,1	1 454,1	-2,2%
Итого обязательства и собственные средства		12 359,2	13 641,9	-9,4%

Утверждено к выпуску и подписано 14 ноября 2016 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	827,4	788,1
Проценты уплаченные	(516,3)	(567,5)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(7,5)	(6,5)
(Убытки)/доходы, уплаченные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,7)	30,2
Доходы/(убытки), полученные от прекращения обязательства	0,2	(0,4)
Убытки, уплаченные по операциям с иностранной валютой	(158,2)	(5,9)
Комиссии полученные	79,2	69,8
Комиссии выплаченные	(19,9)	(16,1)
Прочие операционные доходы полученные	17,8	14,7
Прочие операционные расходы уплаченные	(12,6)	(3,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(159,2)	(154,7)
Доходы, полученные от небанковской деятельности	31,5	28,2
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности	(28,6)	(27,2)
Страховые премии полученные, нетто	63,0	76,9
Страховые выплаты уплаченные, нетто	(27,4)	(68,9)
Уплаченный налог на прибыль	(20,9)	(13,0)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	67,8	144,5
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(22,6)	(0,4)
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования	2,8	(0,4)
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	2,3	(4,3)
Чистое уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,3	83,8
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках	471,5	(425,9)
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов клиентам	37,6	(4,2)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(57,1)	15,3
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков	(287,9)	344,6
Чистое увеличение средств клиентов	1 056,8	1 346,0
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	(78,5)	(2,6)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	43,0	(1,2)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 278,0	1 495,2
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	5,5	0,5
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	198,5	123,2
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(192,5)	(111,5)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств	(10,9)	—
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	1,4	(0,9)
Приобретение и взносы в ассоциированные компании	(1,5)	—
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях	0,7	—
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(32,0)	(34,8)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	22,1	0,5
Приобретение земли и основных средств	(47,4)	(34,5)
Поступления от реализации земли и основных средств	2,7	3,5
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(6,2)	(15,5)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	3,0	3,5
Приобретение нематериальных активов	(4,0)	(3,8)
Поступления от реализации нематериальных активов	0,9	0,5
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(59,7)	(69,3)

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	24	(33,1)	(18,0)
Погашение внутренних облигаций		(69,9)	(72,2)
Выкуп внутренних облигаций		(21,2)	(9,2)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		48,8	19,2
Погашение еврооблигаций		(16,5)	(243,1)
Выкуп еврооблигаций		(8,7)	(35,5)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		5,1	21,3
Поступления от синдицированных кредитов		0,5	10,1
Погашение синдицированных кредитов		(122,4)	(16,5)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		1 976,1	9 127,6
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(2 995,0)	(10 338,6)
Погашение субординированной задолженности		—	(26,2)
Выкуп субординированной задолженности		(8,9)	(4,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		—	8,5
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		17,7	10,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(17,7)	(3,7)
Получение денежных средств от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и долей участия в консолидированных фондах, не принадлежащих материнскому банку	29	5,5	—
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(6,8)	(0,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		6,8	0,5
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите		(7,1)	(5,9)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 246,8)	(1 575,5)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(29,3)	42,2
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(57,8)	(107,4)
На начало периода	11	561,6	687,7
На конец периода	11	503,8	580,3

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

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

	Приходится на акционеров материнского банка							Итого неконтроль- ные доли участия	Итого собствен- ные средства
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессроч- ные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкуп- ленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 23)	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
На 1 января 2015 г.	352,1	433,8	126,6	(6,7)	42,8	169,3	1 117,9	13,1	1 131,0
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	4,3	—	2,3	6,6	—	6,6
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,1	—	0,1	0,2	—	0,2
Убыток за период	—	—	—	—	—	(4,2)	(4,2)	(6,7)	(10,9)
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	6,7	0,1	6,8	0,3	7,1
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	6,7	(4,1)	2,6	(6,4)	(3,8)
Эмиссия привилегированных акций	307,4	—	—	—	—	—	307,4	—	307,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,9)	0,9	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 33)	—	—	—	—	—	(0,5)	(0,5)	—	(0,5)
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	3,8	3,8
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	0,3	0,2
Выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	—	—	—	(11,7)	(11,7)	—	(11,7)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	22,4	—	—	(22,4)	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	6,5	6,5	—	6,5
Дивиденды объявленные (Прим. 24)	—	—	—	—	—	(18,0)	(18,0)	—	(18,0)
На 30 сентября 2015 г.	659,5	433,8	149,0	(2,3)	48,6	122,3	1 410,9	10,8	1 421,7
На 1 января 2016 г.	659,5	433,8	164,0	(2,9)	72,2	127,6	1 454,2	(0,1)	1 454,1
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	37,0	37,0	(2,9)	34,1
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(17,0)	(1,0)	(18,0)	(0,6)	(18,6)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(17,0)	36,0	19,0	(3,5)	15,5
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,8)	0,8	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 33)	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	—	(0,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	0,7	0,7
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	1,0	1,0
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Продажа неконтрольных долей участия (Прим. 2933)	—	—	—	—	—	(0,7)	(0,7)	6,1	5,4
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	—	—	—	(7,1)	(7,1)	—	(7,1)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(21,9)	—	—	21,9	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(3,0)	(3,0)	—	(3,0)
Дивиденды объявленные (Прим. 24)	—	—	—	—	—	(33,1)	(33,1)	—	(33,1)
Прочие выплаты (Прим. 24)	—	—	—	—	—	(11,0)	(11,0)	—	(11,0)
На 30 сентября 2016 г.	659,5	433,8	142,1	(2,9)	54,4	131,0	1 417,9	4,2	1 422,1

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – «Банк» или «ВТБ»), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был преобразован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с Внешторгбанк на ВТБ. В марте 2007 года Внешторгбанк был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество). В июне 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Банк ВТБ (открытое акционерное общество) был переименован в Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

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

10 мая 2016 года Группа завершила передачу в Банк ВТБ (ПАО) основных работающих активов, клиентских счетов и прочих связанных обязательств ОАО «Банк Москвы», которое являлось 100% дочерней организацией. Одновременно с передачей, дочерняя организация была переименована в ПАО «БМ-Банк», его оставшиеся активы, в основном, представляют собой кредиты, на которые распространяется план поддержки со стороны ЦБ РФ и АСВ, а также другие связанные активы.

29 декабря 2004 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). Все российские дочерние банки Группы (ПАО «Банк ВТБ 24», ПАО «БМ-Банк» и ПАО «Почта Банк» (ранее ПАО «Лето Банк» – Примечание 29) также являются участниками системы обязательного страхования вкладов АСВ. С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер

гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

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

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и в свободно конвертируемых валютах, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков, имеющих сеть, состоящую из 40 филиалов, в том числе 32 филиалов ВТБ и 8 филиалов ПАО «Банк ВТБ 24», расположенных в крупнейших регионах России.

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

На 30 сентября 2016 года численность персонала Группы составила 90 908 человек (на 31 декабря 2015 года: 92 882 человека), включая сотрудников, занимающихся небанковскими операциями. Средняя численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 92 881 человек (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 97 780 человек), включая сотрудников, занимающихся небанковскими операциями.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 30 сентября 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 60,9%). Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2016 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и активов групп выбытия, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких

оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за 2015 год.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2015 года. Результаты операционной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2016 год.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 30 сентября 2016 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 70,8823 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро).

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	14	14. СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	30
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24	15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	30
5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	25	16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	33
6. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	25	17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	35
7. (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) / ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ ..	25	18. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	36
8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	26	19. СРЕДСТВА БАНКОВ	36
9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ	26	20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	26	21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	37
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ.....	27	22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	38
12. НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	28	23. ПРОЧИЕ ФОНДЫ	38
13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	29	24. ДИВИДЕНДЫ, ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ.....	39

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

Структура отчетных сегментов утверждена решением Управляющего Комитета Группы – органа, регулярно оценивающего результаты деятельности отчетных сегментов и принимающего решения о распределении ресурсов внутри Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года представление отчетных сегментов Группы соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, за исключением следующих изменений.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа перераспределила отдельные операции между продуктовыми линиями «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный банковский бизнес» отчетных сегментов «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)» и «Средний корпоративный бизнес (СКБ)», в том числе операции со срочными депозитами, выпущенными ценными бумагами и овердрафтами, а также операции факторинга.

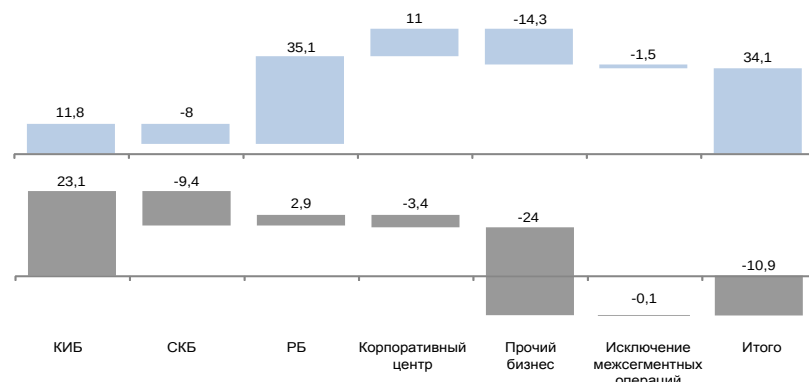
В результате изменений, описанных выше, информация по сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не может сравниваться с информацией за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, в связи с отсутствием необходимой сравнительной информации и чрезмерными затратами на ее получение.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	501,1	524,5	72,3	88,7	347,9	331,8	73,5	58,1	—	0,2	51,8	72,1	—	—	1 046,6	1 075,4
Прочих сегментов	191,3	172,5	43,0	41,0	76,3	59,1	448,1	453,3	—	—	8,6	9,3	(767,3)	(735,2)	—	—
Итого доходы	692,4	697,0	115,3	129,7	424,2	390,9	521,6	511,4	—	0,2	60,4	81,4	(767,3)	(735,2)	1 046,6	1 075,4
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	627,5	604,6	106,3	117,7	328,3	301,6	518,6	504,4	—	—	12,2	9,4	(760,4)	(727,8)	832,5	809,9
Процентные расходы	(504,0)	(488,9)	(86,8)	(91,3)	(178,1)	(186,4)	(484,1)	(550,1)	—	—	(20,0)	(16,9)	759,4	726,2	(513,6)	(607,4)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	—	—	(8,4)	(6,5)	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	(8,5)	(6,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	(43,3)	(72,7)	6,2	(3,2)	1,8	3,2	20,3	71,7	29,3	8,1	(14,3)	(7,1)	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	80,2	43,0	25,7	23,2	143,6	111,9	54,7	26,0	29,3	8,1	(22,1)	(14,6)	(1,0)	(1,6)	310,4	196,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(11,6)	(37,6)	(24,9)	(23,9)	(55,3)	(69,4)	(4,0)	2,1	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(95,9)	(128,9)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	68,6	5,4	0,8	(0,7)	88,3	42,5	50,7	28,1	29,3	8,1	(22,1)	(14,7)	(1,1)	(1,6)	214,5	67,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	11,0	11,2	7,0	8,7	36,6	29,8	1,6	3,6	—	—	0,1	0,8	(0,4)	(0,1)	55,9	54,0
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	31,3	58,4	0,5	0,9	6,7	6,6	(48,1)	(28,2)	—	—	10,1	11,2	(0,2)	0,9	0,3	49,8
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,0	3,4	0,1	—	—	—	0,2	0,4	(0,6)	0,2	—	—	—	—	2,7	4,0
(Убыток)/прибыль от продажи дочерних и ассоциированных компаний	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,6	0,7	—	—	3,5	0,7
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(45,1)	(5,8)	(0,6)	(1,2)	(5,2)	(0,8)	—	(0,1)	—	—	0,1	(0,1)	—	—	(50,8)	(8,0)
Прочее	(5,0)	4,6	(0,5)	0,4	13,4	10,7	(1,6)	(0,5)	(0,3)	—	(13,3)	(20,6)	(4,4)	(5,3)	(11,7)	(10,7)
Чистые операционные (расходы)/доходы	63,7	77,2	7,3	8,1	139,8	88,8	2,8	3,3	28,4	8,3	(21,5)	(22,7)	(6,1)	(6,1)	214,4	156,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(44,5)	(42,5)	(15,9)	(19,7)	(93,4)	(85,3)	(2,8)	(3,3)	(15,0)	(12,3)	(3,9)	(3,4)	3,9	5,1	(171,6)	(161,4)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	19,2	34,7	(8,6)	(11,6)	46,4	3,5	—	—	13,4	(4,0)	(25,4)	(26,1)	(2,2)	(1,0)	42,8	(4,5)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(7,4)	(11,6)	0,6	2,2	(11,3)	(0,6)	—	—	(2,4)	0,6	3,8	4,4	0,3	0,2	(16,4)	(4,8)
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения	11,8	23,1	(8,0)	(9,4)	35,1	2,9	—	—	11,0	(3,4)	(21,6)	(21,7)	(1,9)	(0,8)	26,4	(9,3)
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,3	(2,3)	0,4	0,7	7,7	(1,6)
Чистая прибыль/(убыток)	11,8	23,1	(8,0)	(9,4)	35,1	2,9	—	—	11,0	(3,4)	(14,3)	(24,0)	(1,5)	(0,1)	34,1	(10,9)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября:



Активы сегментов



30 Сент 2016

Обязательства сегментов



30 Сент 2016

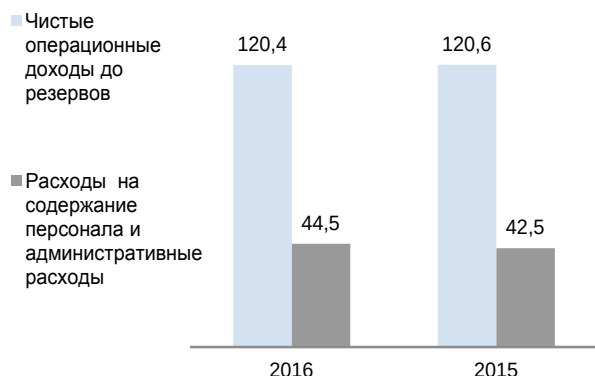
	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	18,6	39,9	—	1,1	258,2	153,8	230,8	375,4	—	—	0,2	0,5	—	—	507,8	570,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	23,5	16,6	69,3	54,2	—	—	—	—	—	—	92,8	70,8
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	372,2	312,8	—	—	109,4	122,6	411,7	901,2	—	—	23,2	21,6	—	—	916,5	1 358,2
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	5 358,7	6 139,5	650,5	711,5	2 095,4	1 971,5	594,4	606,0	—	—	9,1	9,0	—	—	8 708,1	9 437,5
Прочие финансовые инструменты	423,6	587,6	1,6	2,6	83,1	55,1	180,4	216,6	—	—	102,0	104,3	—	—	790,7	966,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	69,5	70,2	0,3	0,3	—	—	7,1	8,8	19,3	24,2	0,1	0,8	—	—	96,3	104,3
Прочие активы	531,0	431,9	80,0	83,9	158,7	181,2	15,6	11,3	—	—	461,7	425,9	—	—	1 247,0	1 134,2
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	73,8	—	1 249,2	1 288,4	1 435,7	2 244,2	—	—	—	—	(2 758,7)	(3 532,6)	—	—
Активы сегмента	6 773,6	7 581,9	806,2	799,4	3 977,5	3 789,2	2 945,0	4 417,7	19,3	24,2	596,3	562,1	(2 758,7)	(3 532,6)	12 359,2	13 641,9
Средства банков	118,4	79,4	3,3	0,5	1,7	26,4	486,6	1 117,6	—	—	0,1	0,1	—	—	610,1	1 224,0
Средства клиентов	3 153,8	3 212,3	677,8	589,7	3 468,1	3 280,3	697,8	178,0	—	—	3,4	6,7	—	—	8 000,9	7 267,0
Прочие заемные средства	144,4	120,3	—	—	43,0	20,2	775,0	1 971,8	—	—	8,7	9,2	—	—	971,1	2 121,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,6	29,2	11,2	34,4	27,1	50,8	363,5	507,5	—	—	—	1,6	—	—	425,4	623,5
Субординированная задолженность	—	—	—	—	2,2	2,1	239,7	260,7	—	—	—	—	—	—	241,9	262,8
Прочие обязательства	342,3	386,1	8,8	7,8	115,9	82,2	8,0	11,9	—	—	212,7	201,0	—	—	687,7	689,0
Межсегментные расчеты, нетто	2 409,1	3 082,5	—	69,9	—	—	—	—	—	—	349,6	380,2	(2 758,7)	(3 532,6)	—	—
Обязательства сегмента	6 191,6	6 909,8	701,1	702,3	3 658,0	3 462,0	2 570,6	4 047,5	—	—	574,5	598,8	(2 758,7)	(3 532,6)	10 937,1	12 187,8

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

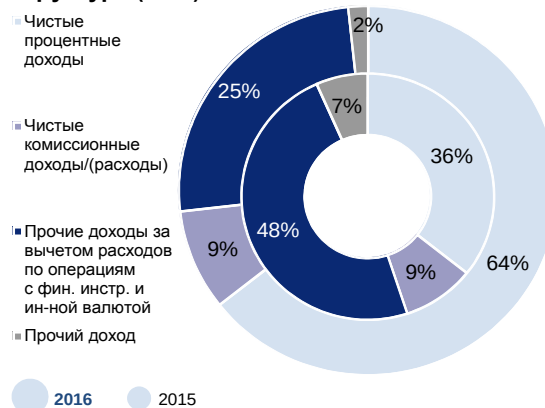
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	152,2	170,2	332,2	344,4	16,7	9,9	—	—	501,1	524,5
Прочих сегментов	120,8	105,1	6,8	40,4	63,9	27,3	(0,2)	(0,3)	191,3	172,5
Итого доходы	273,0	275,3	339,0	384,8	80,6	37,2	(0,2)	(0,3)	692,4	697,0
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	235,2	218,6	322,0	359,3	70,5	26,9	(0,2)	(0,2)	627,5	604,6
Процентные расходы	(183,9)	(180,4)	(269,8)	(300,5)	(50,5)	(8,2)	0,2	0,2	(504,0)	(488,9)
Распределение результата деятельности Казначейства	(4,4)	(3,2)	(38,7)	(69,5)	(0,2)	—	—	—	(43,3)	(72,7)
Чистые процентные доходы	46,9	35,0	13,5	(10,7)	19,8	18,7	—	—	80,2	43,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(3,3)	(2,5)	(8,0)	(35,1)	(0,3)	—	—	—	(11,6)	(37,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	43,6	32,5	5,5	(45,8)	19,5	18,7	—	—	68,6	5,4
Чистые комиссионные доходы	1,5	1,0	0,5	0,5	9,0	9,7	—	—	11,0	11,2
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	30,9	45,8	0,4	12,6	—	—	—	—	31,3	58,4
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,5	2,8	0,5	0,6	—	—	—	—	3,0	3,4
(Убыток)/прибыль от продажи дочерних и ассоциированных компаний	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	0,6	(1,2)	(40,5)	1,0	(5,2)	(5,6)	—	—	(45,1)	(5,8)
Прочее	(0,3)	(0,1)	(4,6)	4,6	(0,1)	0,1	—	—	(5,0)	4,6
Чистые операционные доходы/(расходы)	78,7	80,8	(38,2)	(26,5)	23,2	22,9	—	—	63,7	77,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(24,5)	(23,7)	(12,5)	(12,5)	(7,5)	(6,3)	—	—	(44,5)	(42,5)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	54,2	57,1	(50,7)	(39,0)	15,7	16,6	—	—	19,2	34,7
Расходы по налогу на прибыль	(12,5)	(12,0)	8,2	3,7	(3,1)	(3,3)	—	—	(7,4)	(11,6)
Чистая прибыль/(убыток)	41,7	45,1	(42,5)	(35,3)	12,6	13,3	—	—	11,8	23,1

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (КИБ) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября:



Чистые операционные доходы до резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября: структура (КИБ):



Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий

	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	18,1	39,6	0,5	0,3	—	—	—	—	18,6	39,9
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	239,7	167,8	132,5	145,0	—	—	—	—	372,2	312,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 144,6	1 921,2	4 145,1	4 218,3	69,0	—	—	—	5 358,7	6 139,5
Прочие финансовые инструменты	412,7	576,8	10,9	10,8	—	—	—	—	423,6	587,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	69,5	70,2	—	—	—	—	—	—	69,5	70,2
Прочие активы	208,4	99,3	294,9	309,2	27,7	23,4	—	—	531,0	431,9
Межсегментные расчеты, нетто	575,4	48,9	—	—	1 045,9	674,0	(1 621,3)	(722,9)	—	—
Активы сегмента	2 668,4	2 923,8	4 583,9	4 683,6	1 142,6	697,4	(1 621,3)	(722,9)	6 773,6	7 581,9
Средства банков	86,4	67,4	16,2	12,0	15,8	—	—	—	118,4	79,4
Средства клиентов	2 091,5	2 204,8	4,5	371,1	1 057,8	636,4	—	—	3 153,8	3 212,3
Прочие заемные средства	2,7	3,1	141,7	117,2	—	—	—	—	144,4	120,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,2	24,4	0,3	4,8	5,1	—	—	—	23,6	29,2
Прочие обязательства	268,9	353,8	56,5	19,9	16,9	12,4	—	—	342,3	386,1
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	4 030,4	3 805,4	—	—	(1 621,3)	(722,9)	2 409,1	3 082,5
Обязательства сегмента	2 467,7	2 653,5	4 249,6	4 330,4	1 095,6	648,8	(1 621,3)	(722,9)	6 191,6	6 909,8

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

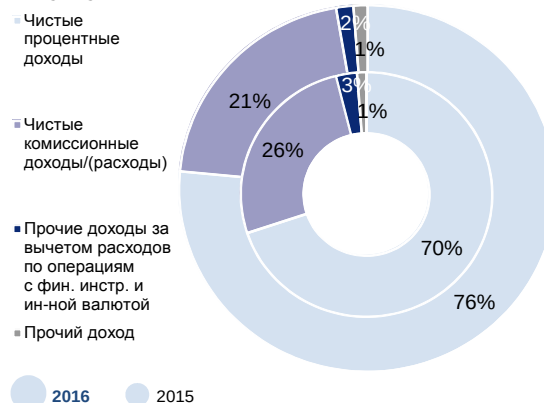
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Итого СКБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	0,9	1,0	63,0	77,4	8,4	10,3	72,3	88,7
Прочих сегментов	—	0,1	—	30,3	43,0	10,6	43,0	41,0
Итого доходы	0,9	1,1	63,0	107,7	51,4	20,9	115,3	129,7
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	0,2	0,2	62,6	106,9	43,5	10,6	106,3	117,7
Процентные расходы	(0,2)	(0,2)	(54,7)	(90,0)	(31,9)	(1,1)	(86,8)	(91,3)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	6,7	(3,1)	(0,5)	(0,1)	6,2	(3,2)
Чистые процентные доходы	—	—	14,6	13,8	11,1	9,4	25,7	23,2
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,1)	—	(24,8)	(23,9)	—	—	(24,9)	(23,9)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(0,1)	—	(10,2)	(10,1)	11,1	9,4	0,8	(0,7)
Чистые комиссионные доходы	—	—	0,1	0,1	6,9	8,6	7,0	8,7
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,5	0,8	—	0,1	—	—	0,5	0,9
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	0,1	—	—	—	0,1	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	—	—	0,2	(0,3)	(0,8)	(0,9)	(0,6)	(1,2)
Прочее	—	—	(0,4)	0,1	(0,1)	0,3	(0,5)	0,4
Чистые операционные доходы/ (расходы)	0,4	0,8	(10,2)	(10,1)	17,1	17,4	7,3	8,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,1)	(7,9)	(11,4)	(8,0)	(8,2)	(15,9)	(19,7)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	0,4	0,7	(18,1)	(21,5)	9,1	9,2	(8,6)	(11,6)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(0,1)	(0,1)	2,5	4,2	(1,8)	(1,9)	0,6	2,2
Чистый (убыток)/прибыль	0,3	0,6	(15,6)	(17,3)	7,3	7,3	(8,0)	(9,4)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (СКБ) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября:



Чистые операционные доходы до резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября: структура (СКБ):



Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий

	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный банковский бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СКБ	
	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	—	—	1,1	—	—	—	1,1
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,6	0,5	649,4	711,0	0,5	—	—	—	650,5	711,5
Прочие финансовые инструменты	1,4	2,4	0,2	0,2	—	—	—	—	1,6	2,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,3	0,3	—	—	—	—	0,3	0,3
Прочие активы	0,2	0,1	50,2	58,4	29,6	25,4	—	—	80,0	83,9
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	679,5	212,2	(605,7)	(212,2)	73,8	—
Активы сегмента	2,2	3,0	700,1	769,9	709,6	238,7	(605,7)	(212,2)	806,2	799,4
Средства банков	—	—	1,7	0,5	1,6	—	—	—	3,3	0,5
Средства клиентов	0,1	0,2	0,6	371,6	677,1	217,9	—	—	677,8	589,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	34,4	11,2	—	—	—	11,2	34,4
Прочие обязательства	—	—	2,4	2,3	6,4	5,5	—	—	8,8	7,8
Межсегментные расчеты, нетто	1,8	2,1	603,9	280,0	—	—	(605,7)	(212,2)	—	69,9
Обязательства сегмента	1,9	2,3	608,6	688,8	696,3	223,4	(605,7)	(212,2)	701,1	702,3

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

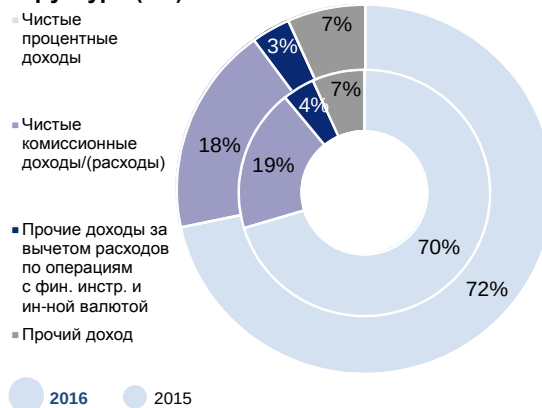
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий							
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Исключение внутриsegmentных операций		Итого РБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	311,9	295,4	36,0	36,4	—	—	347,9	331,8
Прочих segmentов	80,2	58,2	3,2	3,6	(7,1)	(2,7)	76,3	59,1
Итого доходы	392,1	353,6	39,2	40,0	(7,1)	(2,7)	424,2	390,9
Доходы и расходы по segmentу								
Процентные доходы	324,6	299,5	4,2	3,1	(0,5)	(1,0)	328,3	301,6
Процентные расходы	(178,2)	(186,9)	—	(0,1)	0,1	0,6	(178,1)	(186,4)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(8,4)	(6,5)	—	—	—	—	(8,4)	(6,5)
Распределение результата деятельности Казначейства	1,8	3,2	—	—	—	—	1,8	3,2
Чистые процентные доходы	139,8	109,3	4,2	3,0	(0,4)	(0,4)	143,6	111,9
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(54,7)	(69,0)	—	—	(0,6)	(0,4)	(55,3)	(69,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	85,1	40,3	4,2	3,0	(1,0)	(0,8)	88,3	42,5
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	42,1	31,0	(0,4)	(0,2)	(5,1)	(1,0)	36,6	29,8
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	6,9	5,2	(0,2)	1,4	—	—	6,7	6,6
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	(4,8)	(0,3)	(0,4)	(0,5)	—	—	(5,2)	(0,8)
Прочее	(3,4)	0,4	14,7	10,0	2,1	0,3	13,4	10,7
Чистые операционные доходы/(расходы)	125,9	76,6	17,9	13,7	(4,0)	(1,5)	139,8	88,8
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(88,0)	(80,3)	(5,1)	(5,1)	(0,3)	0,1	(93,4)	(85,3)
Финансовый результат segmentа: (убыток)/прибыль до налогообложения	37,9	(3,7)	12,8	8,6	(4,3)	(1,4)	46,4	3,5
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	(9,0)	0,8	(3,2)	(1,7)	0,9	0,3	(11,3)	(0,6)
Чистая прибыль/(убыток)	28,9	(2,9)	9,6	6,9	(3,4)	(1,1)	35,1	2,9

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов (РБ) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября:



Чистые операционные доходы до резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября: структура (РБ):



Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий

	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	256,4	153,2	1,8	0,6	—	—	258,2	153,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	23,5	16,6	—	—	—	—	23,5	16,6
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	79,1	98,2	30,3	24,4	—	—	109,4	122,6
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 095,4	1 971,5	—	—	—	—	2 095,4	1 971,5
Прочие финансовые инструменты	67,4	43,7	15,7	11,4	—	—	83,1	55,1
Прочие активы	140,1	159,4	18,6	21,8	—	—	158,7	181,2
Межсегментные расчеты, нетто	1 221,4	1 275,9	27,8	12,5	—	—	1 249,2	1 288,4
Активы сегмента	3 883,3	3 718,5	94,2	70,7	—	—	3 977,5	3 789,2
Средства банков	1,7	26,4	—	—	—	—	1,7	26,4
Средства клиентов	3 468,1	3 280,3	—	—	—	—	3 468,1	3 280,3
Прочие заемные средства	43,0	20,2	—	—	—	—	43,0	20,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,1	50,8	—	—	—	—	27,1	50,8
Субординированная задолженность	2,2	2,1	—	—	—	—	2,2	2,1
Прочие обязательства	41,9	28,8	74,0	53,4	—	—	115,9	82,2
Обязательства сегмента	3 584,0	3 408,6	74,0	53,4	—	—	3 658,0	3 462,0

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочие операции		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	12,0	3,4	39,8	68,7	—	—	51,8	72,1
Прочих сегментов	2,2	2,5	6,6	7,0	(0,2)	(0,2)	8,6	9,3
Итого доходы	14,2	5,9	46,4	75,7	(0,2)	(0,2)	60,4	81,4
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	2,2	2,3	10,2	7,3	(0,2)	(0,2)	12,2	9,4
Процентные расходы	(13,6)	(11,4)	(6,6)	(5,7)	0,2	0,2	(20,0)	(16,9)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	(14,3)	(7,1)	—	—	(14,3)	(7,1)
Чистые процентные доходы	(11,4)	(9,1)	(10,7)	(5,5)	—	—	(22,1)	(14,6)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	—	—	—	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	(11,4)	(9,1)	(10,7)	(5,6)	—	—	(22,1)	(14,7)
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	(0,1)	—	0,2	0,8	—	—	0,1	0,8
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	3,7	0,8	6,4	10,4	—	—	10,1	11,2
(Убыток)/прибыль от продажи дочерних и ассоциированных компаний	—	—	3,6	0,7	—	—	3,6	0,7
Создание резерва под обесценение прочих активов, условных обязательств и обязательств кредитного характера	—	—	0,1	(0,1)	—	—	0,1	(0,1)
Прочее	(2,1)	(13,6)	(11,2)	(7,0)	—	—	(13,3)	(20,6)
Чистые операционные доходы/(расходы)	(9,9)	(21,9)	(11,6)	(0,8)	—	—	(21,5)	(22,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,2)	(3,8)	(3,2)	—	—	(3,9)	(3,4)
Финансовый результат сегмента: (убыток)/прибыль до налогообложения	(10,0)	(22,1)	(15,4)	(4,0)	—	—	(25,4)	(26,1)
Экономия по налогу на прибыль	0,4	3,4	3,4	1,0	—	—	3,8	4,4
Чистый (убыток)/прибыль после налогообложения	(9,6)	(18,7)	(12,0)	(3,0)	—	—	(21,6)	(21,7)
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	7,3	(2,3)	—	—	7,3	(2,3)
Чистый убыток	(9,6)	(18,7)	(4,7)	(5,3)	—	—	(14,3)	(24,0)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочие операции		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,1	0,2	0,1	0,3	—	—	0,2	0,5
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	—	—	23,2	21,6	—	—	23,2	21,6
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	0,9	0,6	8,2	8,4	—	—	9,1	9,0
Прочие финансовые инструменты	—	—	102,0	104,3	—	—	102,0	104,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,1	0,8	—	—	0,1	0,8
Прочие активы	337,2	316,4	124,5	109,5	—	—	461,7	425,9
Активы сегмента	338,2	317,2	258,1	244,9	—	—	596,3	562,1
Средства банков	—	—	0,1	0,1	—	—	0,1	0,1
Средства клиентов	—	—	3,4	6,7	—	—	3,4	6,7
Прочие заемные средства	3,2	3,2	5,5	6,0	—	—	8,7	9,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	1,6	—	—	—	1,6
Прочие обязательства	77,7	68,9	135,0	132,1	—	—	212,7	201,0
Межсегментные расчеты, нетто	284,0	277,5	65,6	102,7	—	—	349,6	380,2
Обязательства сегмента	364,9	349,6	209,6	249,2	—	—	574,5	598,8

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	254,5	251,1	765,5	744,5
Средства в банках	8,8	14,4	34,9	39,3
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	5,6	5,9	16,6	10,8
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268,9	271,4	817,0	794,6
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,2	3,8	15,5	15,3
Итого процентные доходы	274,1	275,2	832,5	809,9
Процентные расходы				
Средства клиентов	(120,8)	(108,1)	(354,7)	(322,2)
Средства банков и прочие заемные средства	(33,5)	(61,2)	(116,8)	(227,8)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,7)	(11,4)	(25,3)	(39,1)
Субординированная задолженность	(5,5)	(6,1)	(16,8)	(18,3)
Итого процентные расходы	(167,5)	(186,8)	(513,6)	(607,4)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,2)	(2,5)	(8,5)	(6,5)
Чистые процентные доходы	103,4	85,9	310,4	196,0

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Комиссия по расчетным операциям	15,6	14,3	45,2	39,1
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	3,3	4,1	9,0	11,6
Агентское вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие услуги	2,2	2,3	6,5	5,8
Комиссия по кассовым операциям	2,1	1,3	5,8	3,8
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,1	4,9	5,2	7,1
Прочее	1,5	1,1	4,6	2,8
Итого комиссионные доходы	26,8	28,0	76,3	70,2
Комиссия по расчетным операциям	(4,9)	(3,9)	(13,8)	(10,3)
Комиссия по кассовым операциям	(0,9)	(0,8)	(2,2)	(2,2)
Прочее	(1,7)	(1,9)	(4,4)	(3,7)
Итого комиссионные расходы	(7,5)	(6,6)	(20,4)	(16,2)
Чистые комиссионные доходы	19,3	21,4	55,9	54,0

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми финансовыми инструментами	(0,2)	10,4	12,9	28,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	0,7	1,2	(0,4)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,2)	0,3	(1,9)	1,7
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	11,4	12,2	29,9

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(9,6)	37,6	(176,5)	24,7
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	7,3	(36,8)	158,6	(2,5)
Итого (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2,3)	0,8	(17,9)	22,2

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

8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	32,1	30,8	99,9	91,1
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	2,6	2,7	10,3	9,9
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4,7	5,7	14,2	15,9
Лизинговые и арендные платежи	3,3	3,1	9,4	9,3
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	2,6	1,9	7,9	5,2
Расходы на рекламу	2,6	2,0	6,8	5,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,1	2,0	4,0	4,6
Благотворительность	1,1	1,1	4,0	2,7
Расходы на почтовые услуги и связь	1,3	1,3	3,6	3,7
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,2	1,4	3,5	3,8
Профессиональные услуги	0,6	1,8	2,8	4,6
Расходы на охрану	0,6	1,0	1,5	2,9
Транспортные расходы	0,2	0,3	0,5	0,8
Расходы на страхование	0,1	0,2	0,2	0,3
Прочее	1,2	0,3	3,0	1,2
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	55,3	55,6	171,6	161,4

За три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, в составе себестоимости и прочих расходов по прочей небанковской деятельности были отражены расходы на содержание персонала в сумме 1,5 миллиарда рублей и 5,2 миллиарда рублей, соответственно, и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,6 миллиарда рублей и

2,2 миллиарда рублей, соответственно, (за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: расходы на содержание персонала в сумме 1,7 миллиарда рублей и 5,9 миллиарда рублей, соответственно, и амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,9 миллиарда рублей и 2,9 миллиарда рублей, соответственно).

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ

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

1 января 2015 г.	3,6
Создание резерва в течение периода	1,7
Списания	(0,7)
Влияние пересчета валют	0,3
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	4,9
1 января 2016 г.	4,8
Создание резерва в течение периода	0,7
Списания	(1,0)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,1
Влияние пересчета валют	(0,2)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	4,4

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10,6	2,9	21,7	10,0
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	(4,3)	1,4	(5,3)	(5,2)
Расходы по налогу на прибыль за период	6,3	4,3	16,4	4,8

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составила 38,3% (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: (106,7%)). Разница между теоретическими и фактическими

расходами по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, в основном, обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода/(убытка) за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. и 2015 г.:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)					
	2016 г.			2015 г.		
	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7,0	(1,5)	5,5	(1,0)	0,4	(0,6)
Хеджирование денежных потоков	(0,1)	—	(0,1)	0,2	—	0,2
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,3)	—	(0,3)	3,6	—	3,6
Влияние пересчета валют	(0,2)	—	(0,2)	15,2	(3,2)	12,0
Прочий совокупный доход/(убыток)	6,4	(1,5)	4,9	18,0	(2,8)	15,2

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)					
	2016 г.			2015 г.		
	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расход)/ экономия по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9,5	(2,1)	7,4	5,6	(0,7)	4,9
Хеджирование денежных потоков	(0,8)	—	(0,8)	0,1	—	0,1
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(2,1)	—	(2,1)	3,0	—	3,0
Влияние пересчета валют	(22,4)	0,5	(21,9)	2,1	(3,2)	(1,1)
Актuarные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(1,2)	—	(1,2)	0,2	—	0,2
Прочий совокупный (убыток)/доход	(17,0)	(1,6)	(18,6)	11,0	(3,9)	7,1

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	141,0	145,5
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	302,3	297,8
Корреспондентские счета в прочих банках		
- Россия	36,4	51,8
- ОЭСР	25,1	60,9
- Прочие страны	3,0	14,7
Итого корреспондентские счета в прочих банках	64,5	127,4
Итого денежные средства и краткосрочные активы	507,8	570,7
За вычетом: корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(3,9)	(6,2)
За вычетом: средств с ограниченным правом использования	(0,1)	(2,9)
Итого денежные средства и их эквиваленты	503,8	561,6

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	196,8	267,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,7	40,6
Итого непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	240,5	308,1

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	85,8	77,3
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	33,8	35,9
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	16,7	22,3
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	16,3	37,5
- Российские муниципальные облигации	6,3	11,5
Итого долговые ценные бумаги	158,9	184,5
Долевые ценные бумаги	4,8	5,5
Торговые кредитные продукты	3,8	6,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	167,5	196,5
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	23,3	49,5
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	4,6	19,9
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,7	—
Итого долговые ценные бумаги	28,6	69,4
Долевые ценные бумаги	0,7	1,6
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»	29,3	71,0
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	196,8	267,5

На 30 сентября 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками, телекоммуникационными, энергетическими и финансовыми компаниями; долевые ценные бумаги в основном представлены ценными бумагами иностранных страховых и российских промышленных компаний.

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Долевые ценные бумаги	22,4	16,4
Договоры обратного «репо» до погашения	20,6	24,2
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0,7	—
Итого долговые ценные бумаги	0,7	—
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,7	40,6

На 30 сентября 2016 года долевые ценные бумаги представлены в основном ценными бумагами, выпущенными российскими розничными и финансовыми компаниями.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты, действовавшие по состоянию на:

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы				
Форварды	4,1	(1,6)	4,9	(5,1)
Фьючерсы	1,4	(1,5)	1,3	(7,2)
Свопы	5,0	(8,1)	6,2	(12,4)
Опционы	2,6	(3,9)	11,3	(14,2)
Контракты с ценными бумагами				
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	15,1	—	19,4	—
Опционы	3,1	(3,1)	9,2	(7,0)
Свопы	—	—	1,7	—
Контракты на процентную ставку				
Процентные свопы в одной валюте	33,0	(29,8)	28,3	(24,8)
Процентные свопы в разных валютах	122,9	(108,2)	197,9	(196,2)
Опционы с фиксированным максимумом и минимумом процентной ставки	0,1	(0,5)	—	(0,4)
Контракты на прочие базовые переменные				
Свопы на дефолт по кредиту (проданная защита)	1,5	(0,9)	2,5	(2,0)
Свопы на дефолт по кредиту (купленная защита)	0,5	(0,8)	1,3	(1,4)
Фьючерсы на индексы	—	(0,3)	—	(0,3)
Опционы на индексы	2,7	(1,7)	2,0	(1,9)
Товарные свопы	2,7	(0,3)	0,1	(0,1)
Товарные фьючерсы	0,1	(1,7)	0,1	(0,1)
Товарные опционы	4,9	(3,8)	7,0	(6,8)
Товарные форварды	0,1	(1,9)	—	—
Встроенные деривативы на структурированные инструменты				
Встроенные деривативы на валютные инструменты	6,7	(2,6)	11,4	(4,0)
Встроенные деривативы на кредитный риск	—	—	0,2	—
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	206,5	(170,7)	304,8	(283,9)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости				
Процентные свопы	—	(0,5)	—	—
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков				
Процентные свопы	—	(0,1)	—	—
Валютные свопы	—	(0,5)	—	(0,1)
Валютные форварды	—	(0,2)	—	(0,1)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	—	(1,3)	—	(0,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства	206,5	(172,0)	304,8	(284,1)

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Средства в банках		
- Россия	494,5	428,6
- ОЭСР	106,4	196,2
- Прочие страны	303,1	731,5
Итого средства в банках, до вычета резерва	904,0	1 356,3
За вычетом: резерва под обесценение	(1,6)	(3,1)
Итого средства в банках, после вычета резерва	902,4	1 353,2
Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		
- Россия	14,1	5,0
Итого средства в банках, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	14,1	5,0
Итого средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	916,5	1 358,2

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
1 января 2015 г.	1,5	0,1	2,6	4,2
Восстановление резерва в течение периода	—	—	(0,7)	(0,7)
Влияние пересчета валют	—	—	0,7	0,7
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	1,5	0,1	2,6	4,2
1 января 2016 г.	1,8	0,1	1,2	3,1
Создание резерва в течение периода	—	0,1	—	0,1
Списания	(0,7)	—	—	(0,7)
Влияние пересчета валют	(0,1)	(0,1)	(0,7)	(0,9)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	1,0	0,1	0,5	1,6

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- Финансирование текущей деятельности	5 117,6	5 339,3
- Проектное финансирование и прочее	1 588,6	1 629,9
- Финансовая аренда	263,9	261,0
- Договоры обратного «репо»	171,9	309,5
Итого кредиты и авансы юридическим лицам, до вычета резерва	7 142,0	7 539,7
За вычетом: резерва под обесценение	(487,7)	(478,8)
Кредиты и авансы юридическим лицам, после вычета резерва	6 654,3	7 060,9
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	953,9	875,1
- Потребительские кредиты и прочее	939,4	857,3
- Кредитные карты	132,7	124,1
- Кредиты на покупку автомобиля	89,2	100,2
- Договоры обратного «репо»	6,2	3,3
Итого кредиты и авансы физическим лицам, до вычета резерва	2 121,4	1 960,0
За вычетом: резерва под обесценение	(213,6)	(193,2)
Кредиты и авансы физическим лицам, после вычета резерва	1 907,8	1 766,8
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		
- Финансирование текущей деятельности	146,3	610,3
Итого кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	146,3	610,3
За вычетом: резерва под обесценение	(0,3)	(0,5)
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва	146,0	609,8
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 708,1	9 437,5

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

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг. На 30 сентября 2016 года сумма кредитов до вычета резерва под обесценение включает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме 158,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 178,5 миллиарда рублей), равную чистым инвестициям в лизинг до вычета резерва под обесценение.

На 30 сентября 2016 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 049,6 миллиарда рублей, или 21,8% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2015 года: 2 439,1 миллиарда рублей, или 24,1%).

На 30 сентября 2016 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 682,0 миллиарда рублей, или 7,2% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2015 года: 635,4 миллиарда рублей, или 6,3%).

В результате урегулирования задолженности в 1 квартале 2016 года, по состоянию на 30 сентября 2016 года, Группа признала основные средства на сумму 35,1 миллиарда рублей, инвестиционную недвижимость на сумму 2,1 миллиарда рублей и прочие активы на сумму 9,1 миллиарда рублей. Группа признала обесценение прочих активов в сумме 2,9 миллиарда рублей в составе прочих операционных расходов и обесценение недвижимости на сумму 0,2 миллиарда рублей в составе обесценения земли, зданий и нематериальных активов за исключением гудвила.

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 121,4	22,5	1 960,0	19,4
Строительство	974,5	10,4	1 007,8	10,0
Промышленное производство	889,0	9,4	888,5	8,8
Металлургическая промышленность	805,0	8,6	1 217,6	12,0
Государственные органы власти	794,1	8,4	884,3	8,7
Нефтегазовая отрасль	772,5	8,2	900,5	8,9
Энергетика	470,9	5,0	387,9	3,8
Торговля и коммерция	470,7	5,0	540,4	5,3
Транспорт	443,3	4,7	402,5	4,0
Финансы	435,3	4,6	509,9	5,0
Химическая промышленность	435,0	4,6	634,9	6,3
Телекоммуникации и средства массовой информации	296,7	3,2	243,0	2,4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	215,7	2,3	200,1	2,0
Угольная промышленность	165,8	1,8	187,1	1,9
Авиастроение	2,5	0,0	12,3	0,1
Прочее	117,3	1,3	133,2	1,4
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	9 409,7	100,0	10 110,0	100,0

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

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

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

	Финансирова- ние текущей деятельности	Проектное финансирова- ние и прочее	Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	Финансовая аренда	Кредиты и авансы, заложенные по договорам «репо»	Итого
1 января 2015 г.	286,6	148,6	–	21,3	0,5	457,0
Создание резерва в течение периода	52,1	4,6	–	14,6	(0,2)	71,1
Списания	(59,7)	(23,4)	–	(1,2)	–	(84,3)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	1,0	0,3	–	0,5	–	1,8
Влияние пересчета валют	13,8	10,3	–	2,8	–	26,9
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	293,8	140,4	–	38,0	0,3	472,5
1 января 2016 г.	286,1	158,2	0,1	34,4	0,5	479,3
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	43,8	14,5	0,1	3,0	(0,2)	61,2
Списания	(15,9)	(9,0)	–	(1,9)	–	(26,8)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	5,2	0,2	–	–	–	5,4
Влияние пересчета валют	(15,9)	(11,5)	–	(3,7)	–	(31,1)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	303,3	152,4	0,2	31,8	0,3	488,0

Строка «Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, включает в себя государственную субсидию в размере 11,0 миллиардов рублей, полученную в качестве компенсации за убытки

текущего и прошлых отчетных периодов по ряду корпоративных кредитов (Примечание 24).

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

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

	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты и прочее	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобиля	Итого
1 января 2015 г.	15,6	116,3	15,5	8,7	156,1
Создание резерва в течение периода	1,1	47,2	7,8	2,2	58,3
Списания	(2,1)	(11,4)	(1,4)	(0,6)	(15,5)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,1	0,8	0,1	–	1,0
Влияние пересчета валют	2,1	(0,2)	–	–	1,9
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	16,8	152,7	22,0	10,3	201,8
1 января 2016 г.	17,2	145,4	21,1	9,5	193,2
Создание резерва в течение периода	4,1	32,9	7,3	1,7	46,0
Списания	(2,4)	(18,2)	(2,7)	(0,7)	(24,0)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,1	0,9	0,8	–	1,8
Влияние пересчета валют	(2,2)	(0,5)	(0,2)	(0,5)	(3,4)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	16,8	160,5	26,3	10,0	213,6

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	196,4	210,7
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	147,3	142,6
Итого инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	343,7	353,3

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	65,0	25,8
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	61,4	81,3
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	14,4	16,6
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	11,3	20,3
- Российские муниципальные облигации	1,8	2,2
- Векселя российских компаний и банков	0,2	0,2
Итого долговые ценные бумаги	154,1	146,4
Долевые ценные бумаги	39,5	43,7
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193,6	190,1
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	1,6	5,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	1,1	2,6
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,1	0,3
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	—	12,5
Итого долговые ценные бумаги	2,8	20,6
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2,8	20,6
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	196,4	210,7

На 30 сентября 2016 года облигации и еврооблигации иностранных государств представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственными и муниципальными органами Германии и США. На 30 сентября 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков представлены преимущественно облигациями промышленных, финансовых и газодобывающих компаний; долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических и энергетических компаний.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года Группа отразила восстановление убытка от обесценения в размере 3,8 миллиарда рублей до налогообложения, а также доход по реализованной части положительной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,1 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенную в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: убыток от обесценения в сумме 2,6 миллиарда рублей и доход от положительной переоценки 2,4 миллиарда рублей, соответственно).

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

Переклассификации

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, отвечающие определению кредитов и авансов, из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию средств в банках. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом

будущем, либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, составляла от 6,4% до 6,8%. Стоимость оценочных денежных потоков, которые Группа предполагала возместить на дату переклассификации, составляла 13,0 миллиарда рублей, из которых 2,4 миллиарда рублей были погашены в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

Средства в банках

Справедливая стоимость на дату переклассификации	12,4
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 г.	8,3
Справедливая стоимость на 30 сентября 2016 г.	8,3
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.	(1,4)
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.	(0,7)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения. Эффективная

процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, составляла 4,3%. Стоимость оценочных денежных потоков, которые Группа предполагала возместить на дату переклассификации, составляла 5,2 миллиарда рублей.

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость на дату переклассификации	4,2
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 г.	4,1
Справедливая стоимость на 30 сентября 2016 г.	4,2
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.	—
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.	—

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения включая заложенные по договорам «репо»**

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	78,3	16,0
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	57,8	52,7
- Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,2	0,2
- Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,1	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва	136,4	69,3
За вычетом: резерва под обесценение	(0,1)	(0,1)
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения после вычета резерва	136,3	69,2
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
- Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	11,0	8,5
- Облигации и еврооблигации Российской Федерации	—	64,9
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	11,0	73,4
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва	11,0	73,4
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	147,3	142,6

На 30 сентября 2016 года облигации и еврооблигации российских компаний и банков, в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями нефте- и газодобывающего сектора.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения:

1 января 2015 г.	—
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,2
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	0,2
1 января 2016 г.	0,1
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,4
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(0,4)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	0,1

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,1	63,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	33,2	40,8
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	96,3	104,3

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

В августе 2016 года Группа приобрела инвестицию в форме 20% минус одна акция в компании Вива Телеком (Люксембург) С.А. и конвертируемого в акции кредита в размере 20,6 миллионов евро (1,5 миллиарда рублей). Основываясь на том, что Группа имеет представительство в совете директоров компании, Группа определила, что она оказывает существенное влияние на данную

компанию в соответствии с определением, представленным в МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». В связи с тем, что инвестиция была сделана в рамках венчурной деятельности Группы, как описано в учетной политике, на момент первоначального признания Группа классифицировала инвестицию в акционерный капитал и конвертируемый кредит в качестве инвестиции в ассоциированные компании, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа также предоставила компании долговое финансирование в размере 240 миллионов евро (17,0 миллиардов рублей), отраженное в составе кредитов и авансов клиентам.

В сентябре 2016 года Группа переклассифицировала инвестицию в АО «Эстонский кредитный банк» из инвестиций в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия, в группу выбытия в соответствии с МСФО 5 (Примечание 18).

18. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

		30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Здания и помещения	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1,9	н/п
АО «Гостиничный комплекс «Орехово»	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	1,7	1,7
АО «Эстонский кредитный банк»	Ассоциированная компания с долей участия 59,7%	0,9	н/п
ЗАО «Марийский НПЗ»	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	н/п	13,3
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,8
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		4,8	15,8
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
АО «Гостиничный комплекс «Орехово»	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
ЗАО «Марийский НПЗ»	Дочерняя компания с долей участия 99,3%	н/п	12,4
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		0,6	13,0

На 30 сентября 2016 года Группа отражает инвестиции в АО «Гостиничный комплекс «Орехово» как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую.

собой существующий кредит, который был признан в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по оценочной справедливой стоимости при деконсолидации этой дочерней компании.

На 30 сентября 2016 года Группа отражает инвестиции в АО «Эстонский кредитный банк» как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую.

Отрицательные чистые активы ЗАО «Марийский НПЗ» составляли на момент продажи 7,7 миллиардов рублей.

В июне 2016 года Группа продала свою долю участия в размере 99,3% в ЗАО «Марийский НПЗ» независимой третьей стороне за вознаграждение в размере 4,2 миллиарда рублей, представляющее

Прибыль от продажи составила 11,9 миллиардов рублей и была включена в статью прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для целей перепродажи. Прибыль от продажи включена в сегмент «Прочие» (Примечание 3).

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Срочные кредиты и депозиты	445,7	1 046,4
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	101,7	145,1
Договоры «репо» с банками	62,7	32,5
Итого средства банков	610,1	1 224,0

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	53,6	102,4
Срочные депозиты	1 268,9	443,2
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	939,2	905,9
Срочные депозиты	2 810,9	2 926,1
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	519,8	465,7
Срочные депозиты	2 403,8	2 417,7
Договоры «репо»	4,7	6,0
Итого средства клиентов	8 000,9	7 267,0

На 30 сентября 2016 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 543,2 миллиарда рублей или 31,8% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2015 года: 2 071,3 миллиарда рублей, или 28,5%).

На 30 сентября 2016 года депозиты в сумме 69,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 53,4 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 30).

21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Средства местных центральных банков:	707,3	1 751,6
- Срочные депозиты	518,8	946,6
- Договоры «репо»	188,5	805,0
Синдицированные кредиты	18,8	156,8
Прочие привлеченные средства	245,0	213,1
Итого прочие заемные средства	971,1	2 121,5

На 30 сентября 2016 года средства местных центральных банков включают 499,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 929,0 миллиарда), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 601,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 1 070,9 миллиарда рублей).

В апреле 2016 года в связи с наступлением срока погашения Группа погасила синдицированный кредит с плавающей процентной ставкой LIBOR + 1,5% годовых на сумму 2,0 миллиарда долларов США. На момент погашения балансовая стоимость синдицированного кредита составила 132,9 миллиарда рублей.

На 30 сентября 2016 года балансовая стоимость депозита АСВ в размере 81,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 73,7 миллиарда рублей) была включена в состав прочих привлеченных средств. На 30 сентября 2016 года договорная сумма депозита составила 268,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 269,4 миллиарда рублей). На 30 сентября 2016 года депозит был обеспечен кредитами и авансами клиентам балансовой стоимостью 47,1 миллиарда рублей, а также правом на безакцептное списание со счета в ЦБ РФ (на 31 декабря 2015 года: 119,2 миллиарда рублей кредитов и авансов клиентам).

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Облигации	365,5	479,5
Векселя	53,3	126,4
Депозитные сертификаты	6,6	17,6
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	425,4	623,5

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

	Ставки, годовых	Срок погашения	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации в долларах США (EMTN)	6,00%-6,88%	2017-2035 гг.	269,3	307,8
Внутренние облигации	3,00%-22,00%	2016-2046 гг.	45,7	98,9
Еврооблигации в швейцарских франках (EMTN)	2,90%-3,15%	2016-2018 гг.	30,0	34,2
Прочие еврооблигации	2,25%-7,50%	2016-2017 гг.	20,5	38,6
Итого облигации			365,5	479,5

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые преимущественно на местном рынке в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 30 сентября 2016 года выпущенные векселя представлены дисконтными и

процентными векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от «до востребования» до декабря 2044 года (на 31 декабря 2015 года: от «до востребования» до декабря 2044 года).

23. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
1 января 2015 г.	(18,7)	17,2	44,3	42,8
Совокупный доход за период, итого	4,8	—	1,9	6,7
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	(0,9)	—	(0,9)
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	(13,9)	16,3	46,2	48,6
1 января 2016 г.	(5,3)	22,2	55,3	72,2
Совокупный (убыток)/ доход за период, итого	7,0	—	(24,0)	(17,0)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	(0,8)	—	(0,8)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	1,7	21,4	31,3	54,4

24. ДИВИДЕНДЫ, ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ

В июне 2016 года ежегодное Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2015 год по обыкновенным акциям на общую сумму 15,2 миллиарда рублей (0,00117 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям на общую сумму 0,1 миллиарда рублей (0,0000042 рубля на одну привилегированную акцию) и по привилегированным акциям типа «А» на общую сумму 17,8 миллиарда рублей (0,0058 рубля на одну привилегированную акцию типа «А»). Объявленные дивиденды были выплачены в июле-августе 2016 года.

В июне 2015 года ежегодное Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2014 год по обыкновенным акциям на общую сумму 15,2 миллиарда рублей (0,00117 рубля на одну обыкновенную акцию) и по привилегированным акциям на общую сумму 2,8 миллиарда рублей (0,00013 рубля на одну привилегированную акцию). Объявленные дивиденды были выплачены в июле-августе 2015 года.

В соответствии с пересмотренными условиями по выпуску бессрочных нот участия в кредите выплата процентов Группой по следующему процентному периоду больше не является обязательной в случае когда дивиденды по обыкновенным акциям объявлены или выплачены в течение шести месяцев, предшествующих дате процентного

платежа. Следовательно, процентные платежи по бессрочным нотам участия в кредите начисляются в дату их выплаты ежегодно, в июне и декабре, если решение о соответствующей выплате принято ВТБ.

Прочие выплаты включают подразумеваемое распределение прибыли в сумме 11,0 миллиардов рублей основному акционеру Банка. Руководство Банка установило, что дивиденды по привилегированным акциям за 2015 год были снижены на 11,0 миллиардов рублей, что по экономической сущности представляет собой государственную субсидию, компенсирующую Банку убытки текущего и прошлых отчетных периодов по ряду корпоративных кредитов, которые были предметом отдельных договоренностей между Банком и отдельными государственными учреждениями. Государственная субсидия была признана как уменьшение расходов на создание резервов по кредитам по строке Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года. Подразумеваемое распределение прибыли и связанная с ним государственная субсидия в совокупности не имели влияния на нераспределенную прибыль или совокупные собственные средства Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года.

РИСКИ

25. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	41
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	42
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	53

25. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Начиная с 2014 года снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались 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. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ изменился с 72,8827 рубля до 63,1581 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 11,0% годовых до 10,0% годовых;
- Индекс РТС вырос с 757,0 до 990,9 пунктов.

Украина

В 2014 и 2015 годах экономическая и политическая ситуация в Украине существенно ухудшилась, что в результате привело к снижению валового внутреннего продукта, значительному отрицательному сальдо в платежном балансе и резкому уменьшению валютных запасов. Национальный банк Украины наложил определенные ограничения на операции в иностранной валюте, а также на международные расчеты с рядом

контрагентов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные кредитные рейтинги Украины.

Несмотря на постепенное снятие монетарных ограничений и стабилизацию динамики ВВП экономическая ситуация в значительной степени оставалась подверженной влиянию данных факторов в начале 2016 года.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года на долю инвестиций Группы в украинские государственные и муниципальные ценные бумаги и кредитов украинским предприятиям, которые полностью принадлежат государству, или в которых государство имеет контрольный пакет, приходилось менее 0,05% от общей суммы активов Группы. Группа продолжает осуществлять мониторинг ситуации в Украине и принимать необходимые меры с целью минимизации влияния данных рисков. Результаты оценки рисков постоянно пересматриваются с учетом текущей ситуации.

Сочетание перечисленных событий привело к ужесточению условий кредитования и ухудшению качества активов. Дальнейшее негативное развитие событий в Украине может отрицательно сказаться на результатах деятельности и финансовом положении Группы и ее украинских дочерних компаний. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Прочие страны

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

Со второй половины 2014 года Группа осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 сентября 2016 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- Долговые ценные бумаги	90,2	60,6	8,1	158,9
- Долевые ценные бумаги	4,8	—	—	4,8
- Торговые кредитные продукты	—	—	3,8	3,8
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
- Долговые ценные бумаги	25,1	3,4	0,1	28,6
- Долевые ценные бумаги	0,7	—	—	0,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые ценные бумаги	11,4	—	11,0	22,4
- Договоры обратного «репо» до погашения	—	20,6	—	20,6
- Долговые ценные бумаги	—	—	0,7	0,7
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
- Контракты на процентную ставку	—	134,4	21,6	156,0
- Контракты с ценными бумагами	—	3,1	15,1	18,2
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	13,1	—	13,1
- Контракты на прочие базовые активы	—	12,1	0,4	12,5
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	0,1	6,6	6,7
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	76,3	74,5	3,3	154,1
- Долевые ценные бумаги	15,3	—	24,2	39,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
- Долговые ценные бумаги	1,7	1,1	—	2,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
—	—	—	63,1	63,1
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	2,3	—	2,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
- Контракты на процентную ставку	—	138,5	—	138,5
- Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	15,1	—	15,1
- Контракты на прочие базовые активы	—	11,4	—	11,4
- Контракты с ценными бумагами	—	3,1	—	3,1
- Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	2,6	2,6
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,8	—	0,8
- Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,5	—	0,5
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	49,2	0,4	—	49,6
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,5	3,2	3,7

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

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

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, отнесенные в категорию предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Торговые производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2016 г.	22,5	6,1	36,2	63,5	70,0	(2,7)	(4,2)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(2,9)	(0,1)	0,4	(1,9)	(22,9)	0,1	1,0
- включая нереализованные доходы или (расходы)	(2,5)	(0,1)	1,0	(1,9)	(24,8)	0,1	1,0
Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,5)	—	(0,5)	—	—
Приобретение	8,5	5,0	6,2	1,5	0,2	—	—
Реализация	(6,4)	—	(1,7)	—	—	—	—
Погашение	(4,7)	—	(2,0)	—	(5,7)	—	—
Перевод на Уровень 3	7,8	0,7	2,2	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(12,8)	—	(0,9)	—	—	—	—
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	(12,4)	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	12,0	11,7	27,5	63,1	41,1	(2,6)	(3,2)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Инвестиционные ассоциированные активы, и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые производные финансовые активы и обязательства (нетто)	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2015 г.	56,5	6,2	46,3	60,7	45,0	(2,6)	(3,3)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	4,2	(2,0)	5,7	1,7	27,7	(0,5)	(0,2)
- включая нереализованные доходы или (расходы)	2,8	(0,4)	—	1,7	23,8	(0,5)	(0,2)
Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	(0,3)	—	(8,1)	—	(0,7)	—	—
Приобретение	5,7	5,8	7,3	—	(1,6)	—	—
Реализация	(17,4)	(4,4)	(14,7)	—	—	—	—
Погашение	(2,8)	—	(2,7)	—	(5,2)	—	—
Перевод на Уровень 3	18,9	—	0,8	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(17,7)	—	(2,9)	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3 в категорию, не оцениваемые по справедливой стоимости	(9,4)	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	37,7	5,6	31,7	62,4	65,2	(3,1)	(3,6)

Переводы между уровнями

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (непроаудировано):		Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»		Непроизводные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Причина перевода (оценка на отчетную дату)		Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»		Непроизводные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
С Уровня 1:						
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		40,1	—	1,6	41,7
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		1,8	—	1,0	2,8
С Уровня 2:						
- на Уровень 1	котировки на активных рынках		33,9	—	5,2	39,1
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		6,0	0,7	1,2	7,9
С Уровня 3:						
- на Уровень 1	котировки на активных рынках		6,4	—	0,8	7,2
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		6,4	—	0,1	6,5
Итого			94,6	0,7	9,9	105,2

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (непроаудировано):		Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»		Непроизводные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Причина перевода (оценка на отчетную дату)		Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»		Непроизводные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
С Уровня 1:						
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		36,5	—	12,6	49,1
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		0,6	—	0,3	0,9
С Уровня 2:						
- на Уровень 1	котировки на активных рынках		44,4	—	26,9	71,3
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		18,3	—	0,5	18,8
С Уровня 3:						
- на Уровень 1	котировки на активных рынках		12,7	—	1,6	14,3
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		5,0	—	1,3	6,3
Итого			117,5	—	43,2	160,7

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 30 сентября 2016 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	Интервал
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,3 2,1	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Коэффициент неопределенности н.п.	-8,3%-8,3% (0,0%) н.п.
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке	1,7	Прочее	н.п.	н.п.
Государственные органы власти	0,7	Прочее	н.п.	н.п.
Прочие секторы экономики	1,4	Прочее	н.п.	н.п.
Торговые кредитные продукты				
Железнодорожные перевозки	3,8	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент неопределенности	-8,3%-8,3% (0,0%)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании	3,1	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала Темп роста в постпрогнозный период Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	23,5%-25,5% (24,5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,7%-14,7% (13,7%)
Розничная торговля	5,0	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	12,7%-14,7% (13,7%) 0%-100% (50%-50%)
Прочие секторы экономики	2,9	Прочее	н.п.	н.п.
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,7	Прочее	н.п.	н.п.
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	15,1	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,4	Прочее	н.п.	н.п.
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	6,6 (2,6) 20,4	Дисконтированные денежные потоки Модель Блэка Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) Подразумеваемая волатильность Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	3,8%-5,8% (4,8%) 14,6%-26,1% (20,4%) 2,6%-4,6% (3,6%)
Процентные деривативы	1,2	Прочее	н.п.	н.п.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	1,4 0,2	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Коэффициент неопределенности н.п.	-8,3%-8,3% (0,0%) н.п.
Прочие секторы экономики	1,7	Прочее	н.п.	н.п.
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода	9,5%-13,5% (11,8%) 0,5-0,9 (0,7)
	5,2	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала Темп роста в постпрогнозный период Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	23,5%-25,5% (24,5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,6%-14,6% (13,6%)
	1,0	Прочее	н.п.	н.п.
Промышленное производство	4,0	Сравнительный метод	Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (оборонные системы/системы безопасности) Отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) (микроэлектроника)	6,7-11,3 (9,6) 6,6-28,7 (10,9)
Цветная металлургия	9,9	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период	14,9%-14,0% (14,9%) 3,0%-4,0% (4,0%)
Прочие секторы экономики	2,1	Прочее	н.п.	н.п.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Интервал
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2015-2027 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2015-2027 гг. Отношение капитальных затрат к выручке	16,0%-17,0% (16,0%) 1,0%-3,0% (3,0%) 6,0%-6,4% (6,4%) 1,4%-1,6% (1,6%) 10,0%-15,0% (10,0%)
Воздушный транспорт	6,4	Дисконтированные дивидендные потоки	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс рубля к евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016-2039 гг.) Инфляционная ставка рубля (ИПЦ) с 2019 г. Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	7,5%-8,0% (7,5%) 18,9%-9,9% (9,4%) 10,0%-15,0% (0,0%) амортизация 5,0%-5,5% (5,5%) 0,0%-0,0% (2,6%-8,8%)
Телекоммуникации	1,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-9,1%-11,1% (10,1%) 0%-100% (50%-50%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе клиентов (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0% - 2,0% (0,0%) 1,0%-5,0% (3,0%) 12,6%-14,6% (13,6%) 0,0%-100,0% (50,0%-50,0%)
	0,1	Прочее	н.п.	н.п.
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	Стоимость чистых активов	н.п.	н.п.
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,2)	Метод дисконтированных дивидендных потоков	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка Курс рубля к евро, на конец прогнозного периода (1 пол. 2016-2039 гг.) Инфляционная ставка рубля (ИПЦ) с 2019 г. Темп роста пассажиропотока иностранных авиалиний в 2017-2018 гг.	7,5%-8,0% (7,5%) 18,9% -9,9% (9,4%) 10,0%-15,0% (0,0%) амортизация 5,0%-5,5% (5,5%) 0,0%-0,0% (2,6%-8,8%)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2015 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	12,0	11,5-12,5	22,5	21,8-23,3
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	41,1	37,6-41,2	70,0	67,0-70,0
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,7	10,6-13,2	6,1	5,9-6,3
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	27,5	25,6-35,5	36,2	31,9-43,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,1	45,8-63,3	63,5	45,0-63,9
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	(2,3)-(2,9)	(2,7)	(2,4)-(3,0)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,2)	(1,5)-(3,2)	(4,2)	(3,9)-(4,5)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2

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

Процедуры оценки справедливой стоимости Уровня 3

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

Внутренняя оценка справедливой стоимости совместных предприятий и ассоциированных компаний, переоцениваемых по справедливой стоимости, производится на момент начала реализации проекта. Внутренняя оценка справедливой стоимости выполняется на ежеквартальной основе, при этом не реже чем раз

в квартал результаты оценки должны рассматриваться инвестиционными менеджерами, для принятия решений об оптимальном моменте для выхода из нее в соответствии с инвестиционной стратегией.

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

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

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

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

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	507,8	507,8	570,7	570,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	92,8	92,8	70,8	70,8
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	916,5	932,3	1 358,2	1 359,4
- Россия	507,6	521,6	431,8	433,7
- ОЭСР	106,3	107,2	196,1	195,0
- Прочие страны	302,6	303,5	730,3	730,7
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 708,1	8 812,8	9 437,5	9 406,9
- Кредиты юридическим лицам	6 800,3	6 868,5	7 670,7	7 617,8
- Кредиты физическим лицам	1 907,8	1 944,3	1 766,8	1 789,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	147,3	157,8	142,6	146,2
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	0,9	0,9	7,1	7,1
Прочие финансовые активы	52,4	52,4	95,1	95,1
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	610,1	621,2	1 224,0	1 233,9
Средства клиентов	8 000,9	7 977,4	7 267,0	7 243,8
- Депозиты юридических лиц	5 077,3	5 068,5	4 383,6	4 370,1
- Депозиты физических лиц	2 923,6	2 909,2	2 883,4	2 873,7
Прочие заемные средства	971,1	1 016,3	2 121,5	2 154,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	425,4	442,7	623,5	633,4
Субординированная задолженность	241,9	248,4	262,8	257,9
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	—	—	12,4	12,4
Прочие финансовые обязательства	39,7	39,7	26,6	26,6

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

соответствии с требованиями ЦБ РФ. В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями

Согласно требованиям ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала российских банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышал установленное минимальное значение.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

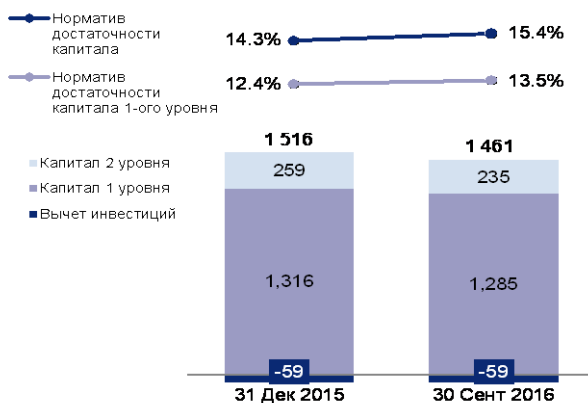
Коэффициент достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения

Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках.

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

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2,3)	(2,3)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	141,5	163,4
Нераспределенная прибыль	131,0	127,6
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	1,7	(5,3)
Фонд накопленных курсовых разниц	31,3	55,3
Неконтрольные доли участия	4,2	(0,1)
За вычетом: гудвила	(115,7)	(116,1)
Итого капитал 1-го уровня	1 285,0	1 315,8
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	21,4	22,2
Субординированная задолженность	213,4	237,1
Итого капитал 2-го уровня	234,8	259,3
Итого капитал до вычетов	1 519,8	1 575,1
За вычетом: инвестиций в капитал финансовых учреждений и выданной субординированной задолженности	(58,9)	(59,2)
Итого капитал после вычетов	1 460,9	1 515,9
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	8 953,9	10 074,3
Рыночные риски	537,6	555,8
Итого активы, взвешенные с учетом риска	9 491,5	10 630,1
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,5%	12,4%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	15,4%	14,3%

Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения



28. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

В июне 2016 года Группа продала свою инвестицию в ОАО «Чайка» за общее вознаграждение в размере 2,0 миллиарда рублей. Прибыль от выбытия дочерней компании составила 0,7 миллиарда рублей.

В июне 2016 года Группа утратила контроль над некоторыми своими дочерними компаниями в связи с введением в их отношении конкурсного производства и прекратила их консолидацию. Общая сумма прибыли от выбытия этих дочерних компаний составила 3,0 миллиарда рублей.

В августе 2016 года Группа приобрела у третьих сторон 90% акций и долей участия в трех компаниях-застройщиках, занимающихся строительством жилой недвижимости в Москве, в результате чего приобрела над ними контроль.

Стоимость переданного возмещения за приобретение Компаний составила 11,6 миллиарда рублей денежными средствами и 1,2 миллиарда рублей в качестве обязательства по выплате условного возмещения, уплачиваемого в соответствии с условиями сделки в случае достижения Компаниями установленных показателей эффективности и прибыльности проектов в будущем.

Для целей учета объединения бизнеса по состоянию на 30 сентября 2016 года Группа использовала предварительную оценочную справедливую стоимость чистых активов Компаний и величины условного возмещения на дату приобретения.

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

	в миллиардах рублей
Активы	
Денежные средства и денежные эквиваленты	0,7
Недвижимость, предназначенная для продажи	21,2
Активы по небанковской деятельности	1,7
Отложенный актив по налогу на прибыль	0,3
Прочие активы	0,7
Итого активы	24,6
Обязательства	
Заемные средства	1,4
Обязательства по небанковской деятельности	6,3
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	2,7
Итого обязательства	10,4
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	14,2
Итого вознаграждение	12,8
- денежные средства	11,6
- условное возмещение	1,2
Неконтрольная доля участия	1,4
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	14,2
Гудвил	—

В октябре 2016 года Группа также завершила сделку по приобретению земельных участков в Московской области у несвязанной с Группой третьей стороны. Эта сделка, а также вышеуказанное приобретение трех компаний-застройщиков, были согласованы совместно в рамках урегулирования существовавших деловых взаимоотношений между Группой и бенефициаром компаний-продавцов за совокупное денежное вознаграждение в размере

18,0 миллиардов рублей, уплаченное Группой. До 31 декабря 2016 года руководство Группы планирует, с привлечением независимого профессионального оценщика, завершить определение и распределение справедливой стоимости активов и обязательств в рамках сделок по приобретению Компаний, а также определение справедливой стоимости приобретенных земельных участков.

29. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ

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

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

30. 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 сформировало соответствующий резерв.

Ниже представлено движение резервов по судебным искам:

1 января 2015 г.	—
Создание резерва в течение периода	—
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	—
1 января 2016 г.	0,4
Создание резерва в течение периода	0,4
Списания	(0,4)
Влияние пересчета валют	0,1
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	0,5

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Помимо Российской Федерации, Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций инкорпорации компаний Группы. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что зарубежные компании Группы не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и не признаются налоговыми резидентами в Российской Федерации и,

следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

Российское налоговое законодательство, действовавшее до 1 января 2015 года, четко не определяло правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами и судами, статус ряда или всех иностранных компаний в составе Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен, и такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Введение данных концепций и правил в целом сопряжено с возражением административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями, наблюдаемыми в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств Группы. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

30. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налоговые обязательства (продолжение)**

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2016 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Обязательства кредитного характера

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

депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Группы связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	31 декабря 2015 г.
Гарантии выданные	752,8	970,6
Аккредитивы	69,0	111,6
Неиспользованные кредитные линии	17,8	25,4
Обязательства по предоставлению кредитов	4,2	4,8
За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера	(60,6)	(14,3)
Итого обязательства кредитного характера после вычета резерва	783,2	1 098,1

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 сентября 2016 года составила 244,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 283,3 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 69,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 53,4 миллиарда рублей) (Примечание 20).

На 30 сентября 2016 года сумма гарантий в отношении задолженности крупнейшего контрагента,

выданных связанной с Группой зарубежной компании, составляла 71,3 миллиарда рублей или 9,5% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2015 года: 81,4 миллиарда рублей или 8,4% от всех выданных гарантий).

На 30 сентября 2016 года сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 320,2 миллиарда рублей, или 42,5% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2015 года: 386,8 миллиарда рублей или 39,9% от всех выданных гарантий).

30. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера:

1 января 2015 г.	21,3
Создание резерва в течение периода	6,3
Списание в результате исполнения	(3,5)
Влияние пересчета валют	0,6
30 сентября 2015 г. (непроаудировано)	24,7
1 января 2016 г.	14,3
Создание резерва в течение периода	49,7
Списание в результате исполнения	(1,7)
Влияние пересчета валют	(1,7)
30 сентября 2016 г. (непроаудировано)	60,6

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

По состоянию на 30 сентября 2016 года одна из дочерних компаний Группы была вовлечена в судебные разбирательства в отношении предоставленных гарантий на сумму 5,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 5,7 миллиарда рублей), выпущенных для третьей стороны, контролируемой государством. В марте 2016 года по результатам судебного разбирательства Арбитражный суд города Москвы принял окончательное решение в пользу третьей стороны. Руководство Группы полагает, что фактический убыток по гарантии, если он будет понесен в случае урегулирования, будет существенно ниже суммы по гарантии и будет зависеть, среди прочего, от результатов продолжающегося судебного

разбирательства между бенефициаром и его поставщиком. Таким образом, руководство сформировало резерв, основываясь на наилучшей оценке убытка по указанной гарантии, в сумме 4,4 миллиарда рублей на 30 сентября 2016 года (на 31 декабря 2015 года: ноль).

Обязательства по приобретению активов

На 30 сентября 2016 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 82,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 61,5 миллиарда рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В ноябре 2016 года Группа приобрела 31,65% в «Иррико» Лтд., увеличив долю участия с 34,15% до 65,80%. Группа пришла к заключению, что данная инвестиция соответствует определению группы выбытия, предназначенной для продажи согласно МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», и будет учтена в качестве дочерней компании, предназначенной для продажи.

32. 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.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Отчеты о финансовом положении

	30 сентября 2016 г. (непроаудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	255,6	0,7	202,6	0,2
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	81,4	—	56,5	—
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	83,6	—	104,2	—
Производные финансовые активы	86,7	0,1	100,6	—
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	395,7	246,6	389,5	683,3
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	2 297,4	215,2	2 353,9	176,6
Резерв под обесценение кредитов	(22,2)	(4,6)	(26,6)	(7,8)
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	207,6	—	192,3	—
Прочие активы	7,5	0,2	58,2	—
Обязательства				
Средства банков	192,7	171,8	238,2	524,8
Средства клиентов	2 925,0	47,9	2 177,3	55,2
Производные финансовые обязательства	32,0	0,1	36,3	—
Прочие заемные средства	790,7	0,1	1 815,8	0,1
Субординированная задолженность	108,4	—	104,9	—
Прочие обязательства	28,2	43,3	11,7	4,5
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	288,3	99,8	376,5	178,1
Импортные аккредитивы	2,2	—	1,7	—
Неиспользованные кредитные линии	0,2	0,1	0,3	0,1

Отчеты о прибылях и убытках

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	185,4	161,0
Ценные бумаги	18,8	15,0
Средства в банках	22,9	30,0
Процентные расходы		
Средства клиентов	(146,9)	(133,7)
Средства банков и прочие заемные средства	(85,7)	(190,1)
Субординированная задолженность	(9,2)	(9,6)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,2)	(1,7)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(44,2)	1,6

В результате дальнейшей централизации процесса принятия решений и осуществления контроля на групповом уровне, включая передачу большей части активов и обязательств ОАО «Банк Москвы» на баланс банка ПАО «ВТБ Банк» в мае 2016 года (Примечание 1), во втором квартале 2016 года Группа пересмотрела состав ключевых руководящих сотрудников, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». После пересмотра состава, к ключевым руководящим сотрудникам относятся некоторые старшие члены (исполнительный орган) Управляющего Комитета Группы, главы Глобальных

Бизнес Линий, все члены Правления и Наблюдательного Совета ПАО «ВТБ Банк», и их совокупное вознаграждение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составило 1,6 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 1,0 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы. Кредиты, выданные ключевым руководящим сотрудникам, на 30 сентября 2016 года составили 0,3 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 0,2 миллиарда рублей).

33. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ

План выплат на основе обыкновенных акций. На 30 сентября 2016 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 1,1 миллиарда рублей) и представляла собой 19,3 миллиардов акций ВТБ (на 31 декабря 2015 года: 18,4 миллиарда).

План выплат на основе Глобальных Депозитарных расписок (ГДР). На 30 сентября 2016 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 1,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2015 года: 1,8 миллиарда

рублей) и представляла собой 10,3 миллионов ГДР ВТБ (на 31 декабря 2015 года: 9,6 миллионов). Одна ГДР эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 0,4 миллиарда рублей и в размере 0,7 миллиарда рублей, соответственно (за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 0,2 миллиарда рублей и 0,6 миллиарда рублей, соответственно) по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами.

34. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (непроаудировано)	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 923 826 920 626	12 922 098 245 157	12 920 198 852 211	12 866 179 836 185
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка	19,3	7,6	37,0	(4,2)
Выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	—	0,8	(5,7)	(9,7)
Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка	19,3	8,4	31,3	(13,9)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00149	0,00065	0,00242	(0,00108)
Прибыль /(убыток), после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	0,1	7,7	(1,6)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения на основе прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00000	0,00001	0,00060	(0,00012)
Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	19,3	8,3	23,6	(12,3)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	0,00149	0,00064	0,00182	(0,00096)

35. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения Группой с 1 января 2016 года новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (применяются ретроспективно и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой

даты. Допускается досрочное применение).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

36. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ

Платежи в рамках системы страхования вкладов и прочие операционные расходы

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

С 2015 года Группа приняла решение исключить некоторые расходы, непосредственно связанные с непроцентными доходами, из состава расходов на содержание персонала и административных расходов и представлять их в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве отдельной строки, аналогично представлению прочих операционных доходов.

36. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Платежи в рамках системы страхования вкладов и прочие операционные расходы (продолжение)

Формат представления сравнительных данных был скорректирован с целью приведения его в соответствие с новым форматом представления данных. Влияние изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	(2,5)	(6,5)	(2,5)	(6,5)
Прочие операционные расходы	(1,2)	(3,6)	(1,8)	(5,0)	(3,0)	(8,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(59,9)	(172,9)	4,3	11,5	(55,6)	(161,4)

Влияние соответствующих переклассификаций на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Денежные потоки от операционной деятельности			
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	(6,5)	(6,5)
Прочие операционные расходы уплаченные	(2,0)	(1,2)	(3,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные	(162,4)	7,7	(154,7)

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о расходах на содержание персонала и административных расходах (Примечание 8) за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (непроаудировано), описано ниже:

	До переклассификации		Переклассификация		После переклассификации	
	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г.	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7,0	19,4	(1,3)	(3,5)	5,7	15,9
Налоги, за исключением налога на прибыль	2,2	5,3	(0,2)	(0,7)	2,0	4,6
Расходы на страхование	0,4	0,8	(0,2)	(0,5)	0,2	0,3
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	1,5	4,1	(0,1)	(0,3)	1,4	3,8
Платежи в рамках системы страхования вкладов	2,5	6,5	(2,5)	(6,5)	—	—