

Банк ВТБ

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

30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

БАНК ВТБ

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

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ.....	10
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности	11
2. Основы подготовки отчетности.....	12
УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ	
3. Сегментный анализ	14
4-12. Примечания к отчету о прибылях и убытках	24
13-26. Примечания к отчету о финансовом положении ..	28
РИСКИ	
27. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	39
28. Оценка справедливой стоимости	40
29. Управление капиталом и достаточность капитала	51
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
30. Условные и договорные обязательства	53
ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
31. Операции со связанными сторонами	56
32. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	58
33. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	59
34. Изменение в представлении	61

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного консолидированного отчёта о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчёта о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчёта об изменениях в составе собственных средств акционеров и промежуточного консолидированного отчёта о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

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

Объём обзорной проверки

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

Вывод

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



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

9 августа 2017 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

БАНК ВТБ

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

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Изменение	
		2017 г.	2016 г. (пере- считано)	2017 г.	2016 г. (пере- считано)	за три месяца	за шесть месяцев
Процентные доходы	4	262,4	274,5	529,9	558,4	-4,4%	-5,1%
Процентные расходы	4	(144,7)	(163,3)	(295,8)	(346,1)	-11,4%	-14,5%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(3,6)	(2,5)	(7,0)	(5,3)	44,0%	32,1%
Чистые процентные доходы	4	114,1	108,7	227,1	207,0	5,0%	9,7%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	16, 17, 18	(28,8)	(30,3)	(72,3)	(65,9)	-5,0%	9,7%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		85,3	78,4	154,8	141,1	8,8%	9,7%
Чистые комиссионные доходы	5	23,4	19,2	43,1	36,6	21,9%	17,8%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 33	4,3	6,0	7,4	11,8	-28,3%	-37,3%
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	(0,7)	4,5	4,5	2,7	-115,6%	66,7%
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(5,1)	(7,2)	(12,8)	(15,6)	-29,2%	-17,9%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости		7,7	0,7	11,4	0,3	1 000,0%	3 700,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	33	0,3	0,8	1,2	1,9	-62,5%	-36,8%
(Убыток)/прибыль от реализации дочерних и ассоциированных компаний		(0,3)	3,4	(0,9)	3,4	-108,8%	-126,5%
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств		—	(0,1)	—	1,9	н/п	н/п
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	11, 30	(1,3)	(32,0)	(3,7)	(37,0)	-95,9%	-90,0%
Прочие операционные доходы		2,0	1,4	6,6	3,0	42,9%	120,0%
Непроцентные доходы/(расходы)		6,9	(22,5)	13,7	(27,6)	130,7%	149,6%
Доходы от операционной аренды оборудования		6,1	4,5	11,1	9,1	35,6%	22,0%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	9	(3,0)	(7,6)	(6,0)	(11,0)	-60,5%	-45,5%
Чистые доходы/(расходы) от операционной аренды		3,1	(3,1)	5,1	(1,9)	200,0%	368,4%
Заработанные страховые премии, нетто		15,1	11,1	45,8	33,8	36,0%	35,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и акquisиционные расходы		(10,2)	(7,9)	(37,2)	(28,7)	29,1%	29,6%
Выручка за вычетом расходов от страховой деятельности		4,9	3,2	8,6	5,1	53,1%	68,6%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		21,7	6,9	29,6	12,6	214,5%	134,9%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	10	(25,2)	(9,3)	(32,2)	(17,1)	171,0%	88,3%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		(3,6)	(0,5)	(3,3)	(0,5)	620,0%	560,0%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный при переоценке		(12,9)	(2,8)	(15,1)	(5,0)	360,7%	202,0%
Чистая прибыль от реализации групп выбытия, предназначенных для продажи	20	—	—	0,8	—	н/п	н/п
Выручка за вычетом расходов от прочей небанковской деятельности		(20,0)	(5,7)	(20,2)	(10,0)	250,9%	102,0%
Прочие операционные расходы		(2,5)	(5,2)	(4,7)	(8,2)	-51,9%	-42,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		—	(0,7)	—	(1,0)	н/п	н/п
Расходы на содержание персонала и административные расходы	8	(61,0)	(55,7)	(122,6)	(116,3)	9,5%	5,4%
Непроцентные расходы		(63,5)	(61,6)	(127,3)	(125,5)	3,1%	1,4%
Прибыль до налогообложения		40,1	7,9	77,8	17,8	407,6%	337,1%
Расходы по налогу на прибыль	12	(9,8)	(4,9)	(19,9)	(10,1)	100,0%	97,0%
Чистая прибыль после налогообложения		30,3	3,0	57,9	7,7	910,0%	651,9%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		—	11,8	—	7,7	н/п	н/п
Чистая прибыль		30,3	14,8	57,9	15,4	104,7%	276,0%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:							
Акционеров материнского банка		31,0	16,0	59,1	17,7	93,8%	233,9%
Неконтрольные доли участия		(0,7)	(1,2)	(1,2)	(2,3)	-41,7%	-47,8%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	32	0,00203	0,00080	0,00420	0,00093	153,8%	351,6%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	32	0,00203	(0,00011)	0,00420	0,00033	1 945,5%	1 172,7%

Примечания с 1 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль	30,3	14,8	57,9	15,4
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	2,6	(2,2)	7,4	1,9
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,2	(0,7)	0,5	(0,7)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,8	(0,7)	(0,4)	(1,8)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	9,4	(9,3)	2,7	(21,7)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	13,0	(12,9)	10,2	(22,3)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	(1,2)	—	(1,2)
Прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	—	(1,2)	—	(1,2)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налогов	13,0	(14,1)	10,2	(23,5)
Совокупный доход/(убыток), итого	43,3	0,7	68,1	(8,1)
Совокупный доход/(убыток), итого, приходящийся на:				
Акционеров материнского банка	44,0	2,1	69,4	(5,1)
Неконтрольные доли участия	(0,7)	(1,4)	(1,3)	(3,0)

	Прим.	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г. (пересчитано)	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	13	456,8	452,9	0,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		99,9	95,1	5,0%
Непроизводные финансовые активы	14	288,3	267,1	7,9%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		281,7	240,7	17,0%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		6,6	26,4	-75,0%
Производные финансовые активы	15	176,1	180,5	-2,4%
Средства в банках	16	1 046,5	1 051,2	-0,4%
- Средства в банках		1 046,5	1 037,4	0,9%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		-	13,8	н/п
Кредиты и авансы клиентам	17	8 884,1	8 854,5	0,3%
- Кредиты и авансы клиентам		8 880,3	8 664,8	2,5%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		3,8	189,7	-98,0%
Инвестиционные финансовые активы	18	317,1	340,7	-6,9%
- Инвестиционные финансовые активы		311,9	324,2	-3,8%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		5,2	16,5	-68,5%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	19, 33	121,6	93,3	30,3%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	20,4	15,6	30,8%
Земля и основные средства		350,0	352,7	-0,8%
Инвестиционная недвижимость		233,7	235,5	-0,8%
Гудвил и прочие нематериальные активы		155,2	155,1	0,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль	12	86,3	87,8	-1,7%
Прочие активы		372,9	406,2	-8,2%
Итого активы		12 608,9	12 588,2	0,2%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	21	1 079,6	1 208,9	-10,7%
Средства клиентов	22	8 510,5	7 346,6	15,8%
Производные финансовые обязательства	15	130,5	165,0	-20,9%
Прочие заемные средства	23	333,8	1 307,2	-74,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	363,4	399,6	-9,1%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	20	1,3	2,2	-40,9%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	12	37,8	35,2	7,4%
Прочие обязательства		524,0	486,5	7,7%
Итого обязательства до субординированной задолженности		10 980,9	10 951,2	0,3%
Субординированная задолженность	24	195,7	224,1	-12,7%
Итого обязательства		11 176,6	11 175,3	0,0%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		132,9	136,5	-2,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(2,7)	(2,5)	8,0%
Прочие фонды	25	53,0	44,8	18,3%
Нераспределенная прибыль	33	145,8	131,1	11,2%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 422,3	1 403,2	1,4%
Неконтрольные доли участия		10,0	9,7	3,1%
Итого собственные средства		1 432,3	1 412,9	1,4%
Итого обязательства и собственные средства		12 608,9	12 588,2	0,2%

Утверждено к выпуску и подписано 9 августа 2017 года.

А.Л. Костин

Президент – Председатель Правления

Герберт Моос

Заместитель Президента – Председателя Правления

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		
Проценты полученные	529,4	548,6
Проценты уплаченные	(287,2)	(360,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(6,9)	(5,1)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,5)	2,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	(36,1)	(144,7)
Комиссии полученные	61,7	51,7
Комиссии выплаченные	(17,1)	(11,8)
Прочие операционные доходы полученные	5,9	2,5
Прочие операционные расходы уплаченные	(7,3)	(14,2)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	9,6	8,6
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	(1,3)	(1,7)
Страховые премии полученные, нетто	56,8	44,8
Страховые выплаты уплаченные, нетто	(19,3)	(20,5)
Доходы от небанковской деятельности полученные	14,5	30,7
Расходы по небанковской деятельности уплаченные	(13,6)	(19,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(125,2)	(116,0)
Уплаченный налог на прибыль	(30,8)	(12,3)
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	125,6	(15,8)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках	(4,5)	(6,9)
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования	(0,1)	1,0
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах	(4,7)	0,9
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,0)	(7,2)
Чистое уменьшение средств в банках	4,5	503,8
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов клиентам	(68,4)	176,5
Чистое уменьшение прочих активов	20,1	17,9
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Чистое уменьшение средств банков	(188,2)	(97,1)
Чистое увеличение средств клиентов	1 190,7	816,6
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций	15,2	(65,3)
Чистое увеличение прочих обязательств	7,0	17,2
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 078,2	1 341,6
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные	0,9	5,1
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	174,6	114,6
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(144,4)	(121,3)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств	20 9,5	1,6
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты	1,1	0,7
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	(7,1)	(24,8)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	9,3	9,6
Приобретение земли и основных средств	(26,6)	(27,5)
Поступления от реализации земли и основных средств	2,8	1,3
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости	(4,9)	(3,5)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	3,0	2,4
Приобретение нематериальных активов	(3,9)	(2,6)
Поступления от реализации нематериальных активов	–	0,8
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	14,3	(43,6)

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

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 г.	2016 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(44,4)	–
Поступления за вычетом погашений от эмиссии внутренних краткосрочных облигаций		49,8	–
Погашение внутренних облигаций		(6,2)	(55,7)
Выкуп внутренних облигаций		(2,7)	(18,6)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		4,8	48,0
Погашение еврооблигаций		(88,9)	(16,5)
Выкуп еврооблигаций		(11,0)	(8,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		9,1	5,7
Поступления от синдицированных кредитов		–	0,5
Погашение синдицированных кредитов		(5,8)	(121,3)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		373,5	1 444,9
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 347,3)	(2 543,7)
Выкуп субординированной задолженности		(0,3)	(8,8)
Погашение субординированной задолженности		(24,7)	–
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		1,6	17,6
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(1,6)	(17,5)
Поступления от увеличения неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		1,5	–
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		–	5,5
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(4,7)	(2,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		4,5	2,8
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите		(6,0)	(7,1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 098,8)	(1 275,8)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,4	(27,4)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(0,9)	(5,2)
На начало периода	13	448,6	561,6
На конец периода	13	447,7	556,4

Примечания с 1 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ

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

	Приходится на акционеров материнского банка								
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды (Прим. 25)	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого собственные средства
На 1 января 2016 г.	659,5	433,8	164,0	(2,9)	72,2	127,6	1 454,2	(0,1)	1 454,1
Изменение учетной политики (Прим. 33)	—	—	—	—	—	2,7	2,7	—	2,7
На 1 января 2016 г. (пересчитано)	659,5	433,8	164,0	(2,9)	72,2	130,3	1 456,9	(0,1)	1 456,8
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,1	—	0,1	0,2	—	0,2
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,1	—	—	0,1	—	0,1
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	17,7	17,7	(2,3)	15,4
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(21,7)	(1,1)	(22,8)	(0,7)	(23,5)
Совокупный (убыток) доход за период, итого	—	—	—	—	(21,7)	16,6	(5,1)	(3,0)	(8,1)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,7)	0,7	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	—	(0,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	0,5	0,5
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	(0,5)	(0,5)
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	0,1	—
Продажа неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	(0,9)	(0,9)	6,2	5,3
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите (Прим. 26)	—	—	—	—	—	(7,1)	(7,1)	—	(7,1)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(19,4)	—	—	19,4	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(2,5)	(2,5)	—	(2,5)
Дивиденды объявленные (Прим. 26)	—	—	—	—	—	(33,1)	(33,1)	—	(33,1)
Прочие выплаты (Прим. 26)	—	—	—	—	—	(11,0)	(11,0)	—	(11,0)
На 30 июня 2016 г. (пересчитано – Прим. 33)	659,5	433,8	144,6	(2,7)	49,8	112,1	1 397,1	3,2	1 400,3
На 1 января 2017 г.	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	128,4	1 400,5	9,7	1 410,2
Изменение учетной политики (Прим. 33)	—	—	—	—	—	2,7	2,7	—	2,7
На 1 января 2017 г. (пересчитано)	659,5	433,8	136,5	(2,5)	44,8	131,1	1 403,2	9,7	1 412,9
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	(0,2)	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	59,1	59,1	(1,2)	57,9
Прочий совокупный доход/(убыток)	—	—	—	—	10,4	(0,1)	10,3	(0,1)	10,2
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	10,4	59,0	69,4	(1,3)	68,1
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(2,2)	2,2	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,2)	(0,2)	—	(0,2)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	1,7	1,7
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите (Прим. 26)	—	—	—	—	—	(6,0)	(6,0)	—	(6,0)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(3,6)	—	—	3,6	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	0,5	0,5	—	0,5
Дивиденды объявленные (Прим. 26)	—	—	—	—	—	(44,4)	(44,4)	—	(44,4)
На 30 июня 2017 г.	659,5	433,8	132,9	(2,7)	53,0	145,8	1 422,3	10,0	1 432,3

Примечания с 1 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков.

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», Плз в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 30 июня 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 60,9%).

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные компании и банки ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2016 года. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2017 год.

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

Учетные оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за 2016 год, за исключением описанных ниже оценок.

В течение первого квартала 2017 года, Группа изменила некоторые аспекты в процессе оценки резерва под обесценение кредитов в отношении резервов по кредитам физическим лицам, что в результате привело к совокупному увеличению резерва под обесценение кредитов на 3,1 миллиарда рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Изменения в методологии относятся к изменениям в использовании ставшей доступной статистической информации в части предельных потерь для просроченных кредитов, а также процесса сегментации в миграционных моделях.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3.	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	14	15.	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	30
4.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24	16.	СРЕДСТВА В БАНКАХ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	30
5.	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	24	17.	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	31
6.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25	18.	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	33
7.	РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	25	19.	ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	34
8.	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	26	20.	ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35
9.	РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОБОРУДОВАНИЕМ, СДАННЫМ В АРЕНДУ	26	21.	СРЕДСТВА БАНКОВ	36
10.	СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ..	26	22.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	36
11.	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ	27	23.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	36
12.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	27	24.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	36
13.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	28	25.	ПРОЧИЕ ФОНДЫ	37
14.	НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ВКЛЮЧАЯ ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО»	28	26.	ДИВИДЕНДЫ, ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ	37

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

Группа отдельно раскрывает информацию о единице «Корпоративный центр».

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

По состоянию на 30 июля 2017 года Группы приняла новую методику распределения (аллокации) финансового результата сегмента «Казначейства» на другие отчетные сегменты.

Новая методика распределения (аллокации) финансового результата сегмента «Казначейство» направлена на совершенствование процедур и методов управления процентным риском и применена в отчетности за первое полугодие 2017 года.

Применение новой методики распределения (аллокации) результата сегмента «Казначейства» осуществляется перспективно – без изменения отчетности за предыдущие отчетные периоды. В связи с чем, по состоянию на 30 июля 2017 года представление отчетных сегментов Группы не соответствует информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года – в части распределения (аллокации) финансового результата сегмента «Казначейство». Перспективное применение новой методики распределения (аллокации) финансового результата сегмента «Казначейство» связано с невозможностью проведения надежных оценок драйверов аллокации за прошлые периоды.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

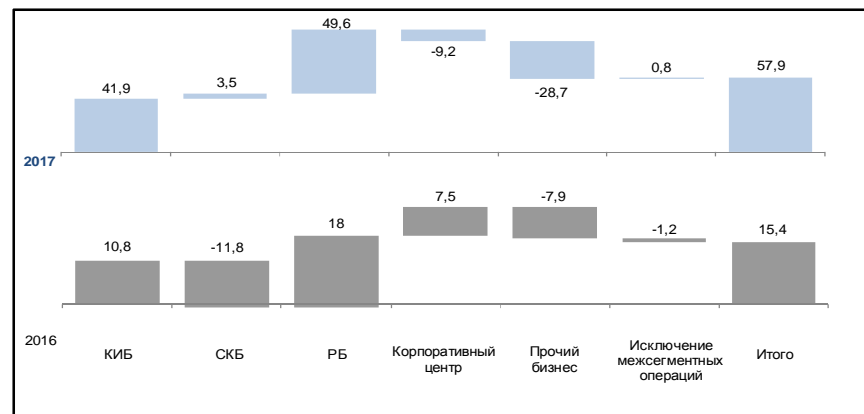
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	317,4	339,9	42,1	49,2	282,9	245,8	48,0	48,8	1,2	-	31,2	23,0	-	-	722,8	706,7
Прочих сегментов	123,6	127,6	28,6	28,5	48,0	50,8	283,9	300,5	-	-	2,3	4,1	(486,4)	(511,5)	-	-
Итого доходы	441,0	467,5	70,7	77,7	330,9	296,6	331,9	349,3	1,2	-	33,5	27,1	(486,4)	(511,5)	722,8	706,7
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	388,3	424,3	65,1	71,3	232,4	220,9	325,8	346,9	0,2	-	1,9	2,2	(483,8)	(507,2)	529,9	558,4
Процентные расходы	(309,1)	(336,6)	(51,3)	(57,7)	(105,7)	(119,0)	(296,1)	(325,7)	(0,1)	-	(17,4)	(13,0)	483,9	505,9	(295,8)	(346,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	-	-	-	-	(6,9)	(5,2)	(0,1)	(0,1)	-	-	-	-	-	-	(7,0)	(5,3)
Распределение результата казначейства	3,1	(32,2)	2,2	-	(0,1)	3,4	(10,3)	17,4	(0,2)	19,8	5,3	(8,4)	-	-	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	82,3	55,5	16,0	13,6	119,7	100,1	19,3	38,5	(0,1)	19,8	(10,2)	(19,2)	0,1	(1,3)	227,1	207,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(36,6)	(2,6)	(6,6)	(21,5)	(28,8)	(39,7)	(0,3)	(2,0)	-	-	-	-	-	(0,1)	(72,3)	(65,9)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	45,7	52,9	9,4	(7,9)	90,9	60,4	19,0	36,5	(0,1)	19,8	(10,2)	(19,2)	0,1	(1,4)	154,8	141,1
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	9,1	7,3	4,2	4,9	27,6	23,0	1,6	1,1	-	-	0,4	0,5	0,2	(0,2)	43,1	36,6
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	25,6	20,2	0,3	0,2	6,0	5,6	(20,7)	(34,5)	-	-	(0,8)	9,4	0,1	0,2	10,5	1,1
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	2,2	-	0,1	-	-	0,1	-	1,0	(0,4)	-	-	-	-	1,2	1,9
(Убыток)/прибыль от реализации дочерних и ассоциированных компаний	(0,7)	(0,3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,2)	3,7	-	-	(0,9)	3,4
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,6)	(34,1)	-	(0,1)	(2,2)	(3,0)	-	0,1	-	-	0,1	0,1	-	-	(3,7)	(37,0)
Прочие операционные (расходы)/доходы	6,8	(2,6)	-	(0,2)	7,9	2,7	-	(1,2)	-	-	(18,9)	(8,7)	(0,4)	(3,0)	(4,6)	(13,0)
Чистые операционные доходы/(расходы)	85,0	45,6	13,9	(3,0)	130,2	88,7	-	2,0	0,9	19,4	(29,6)	(14,2)	-	(4,4)	200,4	134,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(29,7)	(29,6)	(9,2)	(11,2)	(67,5)	(63,6)	-	(2,0)	(11,9)	(10,2)	(5,2)	(2,3)	0,9	2,6	(122,6)	(116,3)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	55,3	16,0	4,7	(14,2)	62,7	25,1	-	-	(11,0)	9,2	(34,8)	(16,5)	0,9	(1,8)	77,8	17,8
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	(13,4)	(5,2)	(1,2)	2,4	(13,1)	(7,1)	-	-	1,8	(1,7)	6,1	1,3	(0,1)	0,2	(19,9)	(10,1)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	41,9	10,8	3,5	(11,8)	49,6	18,0	-	-	(9,2)	7,5	(28,7)	(15,2)	0,8	(1,6)	57,9	7,7
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,3	-	0,4	-	7,7
Чистая прибыль/(убыток)	41,9	10,8	3,5	(11,8)	49,6	18,0	-	-	(9,2)	7,5	(28,7)	(7,9)	0,8	(1,2)	57,9	15,4

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

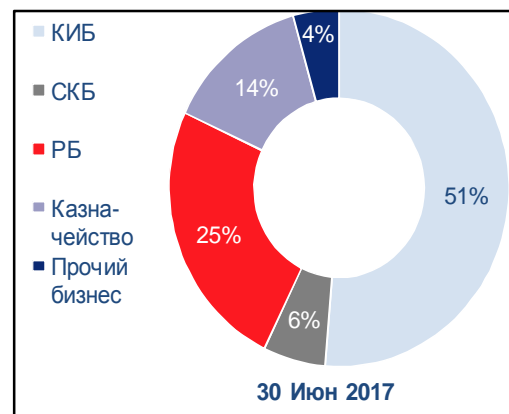
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Корпоративно- инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	41,9	10,8	3,5	(11,8)	49,6	18,0	-	-	(9,2)	7,5	(28,7)	(7,9)	0,8	(1,2)	57,9	15,4
Прочий совокупный доход/(убыток):																
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	0,1	0,7	-	-	2,6	1,7	4,5	1,9	-	-	(0,4)	(2,4)	0,6	-	7,4	1,9
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	0,5	(0,7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5	(0,7)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	-	-	-	-	-	-	(0,4)	(1,8)	-	-	-	-	-	-	(0,4)	(1,8)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	-	(3,2)	-	-	-	-	2,7	(18,5)	-	-	-	-	-	-	2,7	(21,7)
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	-	(1,2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,2)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	0,6	(4,4)	-	-	2,6	1,7	6,8	(18,4)	-	-	(0,4)	(2,4)	0,6	-	10,2	(23,5)
Распределение результата казначейства	3,3	(16,0)	0,7	(3,2)	0,5	(0,1)	(6,8)	18,4	2,3	-	-	0,9	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	3,9	(20,4)	0,7	(3,2)	3,1	1,6	-	-	2,3	-	(0,4)	(1,5)	0,6	-	10,2	(23,5)
Совокупный доход/(убыток), итого	45,8	(9,6)	4,2	(15,0)	52,7	19,6	-	-	(6,9)	7,5	(29,1)	(9,4)	1,4	(1,2)	68,1	(8,1)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

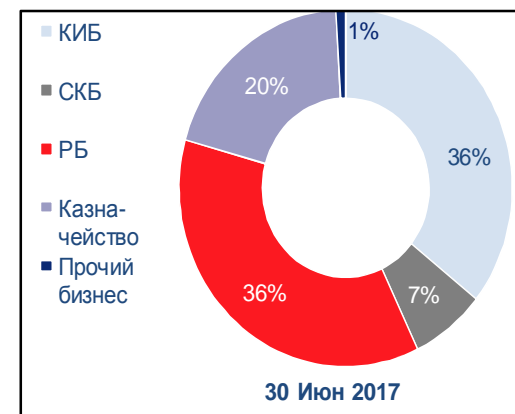
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.



Активы сегментов



Обязательства сегментов

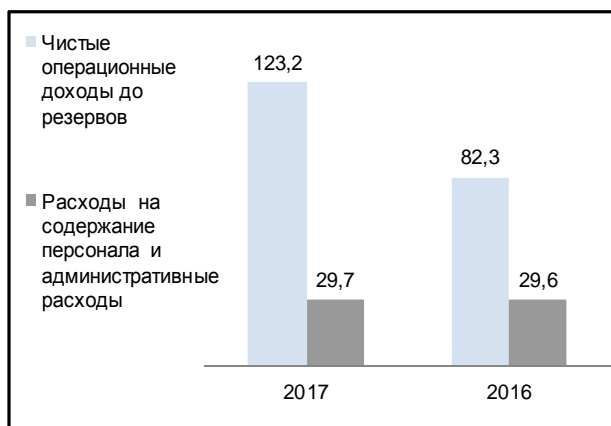


	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний корпоративный бизнес (СКБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г. (пересчитано)	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Денежные средства и краткосрочные активы	8,9	32,5	-	-	212,9	187,0	234,9	232,1	-	-	0,1	1,3	-	-	456,8	452,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	26,5	25,2	73,4	69,9	-	-	-	-	-	-	99,9	95,1
Средства в банках	321,8	418,7	0,1	-	128,5	140,3	589,3	492,2	6,8	-	-	-	-	-	1 046,5	1 051,2
Кредиты и авансы клиентам	5 278,7	5 414,5	672,9	647,8	2 331,3	2 190,1	584,9	597,1	-	-	16,3	5,0	-	-	8 884,1	8 854,5
Прочие финансовые инструменты	325,1	412,9	0,6	0,8	205,0	163,9	216,9	174,9	-	-	33,9	35,8	-	-	781,5	788,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	70,7	70,0	0,4	0,4	-	-	6,8	6,8	16,9	16,1	26,8	-	-	-	121,6	93,3
Прочие активы	467,6	500,4	72,4	70,0	202,0	192,4	27,2	17,8	-	-	449,3	472,3	-	-	1 218,5	1 252,9
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	172,5	93,8	1 361,6	1 249,9	794,3	1 620,2	-	-	-	-	(2 328,4)	(2 963,9)	-	-
Активы сегментов	6 472,8	6 849,0	918,9	812,8	4 467,8	4 148,8	2 527,7	3 211,0	23,7	16,1	526,4	514,4	(2 328,4)	(2 963,9)	12 608,9	12 588,2
Средства банков	48,9	113,1	1,0	1,9	7,1	13,1	1 022,4	1 080,7	-	-	0,2	0,1	-	-	1 079,6	1 208,9
Средства клиентов	3 492,1	3 101,8	786,9	697,9	3 704,9	3 465,2	523,1	78,5	-	-	3,5	3,2	-	-	8 510,5	7 346,6
Прочие заемные средства	160,6	132,4	0,2	0,2	13,5	17,5	156,3	1 154,2	-	-	3,2	2,9	-	-	333,8	1 307,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,4	18,8	11,9	11,4	47,1	25,2	295,0	344,2	-	-	-	-	-	-	363,4	399,6
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	2,1	195,7	222,0	-	-	-	-	-	-	195,7	224,1
Прочие обязательства	275,5	294,4	6,9	7,7	301,5	278,3	10,9	12,8	-	-	98,8	95,7	-	-	693,6	688,9
Межсегментные расчеты, нетто	1 943,7	2 626,2	-	-	-	-	-	-	5,5	-	379,2	337,7	(2 328,4)	(2 963,9)	-	-
Обязательства сегментов	5 930,2	6 286,7	806,9	719,1	4 074,1	3 801,4	2 203,4	2 892,4	5,5	-	484,9	439,6	(2 328,4)	(2 963,9)	11 176,6	11 175,3

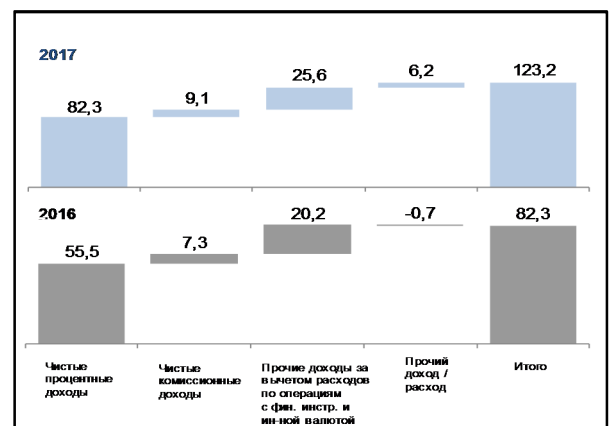
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	104,4	106,9	202,3	221,7	10,7	11,3	—	—	317,4	339,9
Прочих сегментов	79,3	79,3	1,9	4,9	42,4	43,6	—	(0,2)	123,6	127,6
Итого доходы	183,7	186,2	204,2	226,6	53,1	54,9	—	(0,2)	441,0	467,5
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	151,4	160,9	190,3	215,1	46,6	48,4	—	(0,1)	388,3	424,3
Процентные расходы	(125,6)	(123,3)	(148,5)	(179,2)	(35,0)	(34,2)	—	0,1	(309,1)	(336,6)
Распределение результата казначейства	(0,2)	(2,1)	2,0	(30,0)	1,3	(0,1)	—	—	3,1	(32,2)
Чистые процентные доходы	25,6	35,5	43,8	5,9	12,9	14,1	—	—	82,3	55,5
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(2,9)	(1,8)	(33,8)	(0,6)	0,1	(0,2)	—	—	(36,6)	(2,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	22,7	33,7	10,0	5,3	13,0	13,9	—	—	45,7	52,9
Чистые комиссионные доходы	2,7	1,0	0,2	0,3	6,2	6,0	—	—	9,1	7,3
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	25,7	20,6	—	(0,4)	—	—	(0,1)	—	25,6	20,2
Доля в прибыли /(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,5)	1,8	0,6	0,4	—	—	—	—	0,1	2,2
Убыток от реализации дочерних и ассоциированных компаний	(0,7)	(0,3)	—	—	—	—	—	—	(0,7)	(0,3)
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,1)	0,7	0,2	(29,3)	(1,7)	(5,5)	—	—	(1,6)	(34,1)
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,9	(0,3)	6,0	(2,1)	(0,1)	(0,2)	—	—	6,8	(2,6)
Чистые операционные доходы/(расходы)	50,7	57,2	17,0	(25,8)	17,4	14,2	(0,1)	—	85,0	45,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(15,1)	(15,9)	(9,2)	(8,6)	(5,4)	(5,1)	—	—	(29,7)	(29,6)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	35,6	41,3	7,8	(34,4)	12,0	9,1	(0,1)	—	55,3	16,0
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(7,3)	(9,7)	(3,5)	6,3	(2,6)	(1,8)	—	—	(13,4)	(5,2)
Чистая прибыль/(убыток)	28,3	31,6	4,3	(28,1)	9,4	7,3	(0,1)	—	41,9	10,8

Чистые операционные доходы до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (КИБ)



Чистые операционные доходы до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (КИБ)



3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутриsegmentных операций		Итого КИБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	28,3	31,6	4,3	(28,1)	9,4	7,3	(0,1)	–	41,9	10,8
Прочий совокупный доход/(убыток):										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(0,1)	0,5	0,2	0,2	–	–	–	–	0,1	0,7
Нереализованная прибыль (за вычетом налога) от хеджирования	0,5	(0,7)	–	–	–	–	–	–	0,5	(0,7)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	(5,1)	–	1,9	–	–	–	–	–	(3,2)
Актуарные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	–	(1,2)	–	–	–	–	–	–	–	(1,2)
Прочий совокупный доход/ (убыток) до распределения результата казначейства, итого	0,4	(6,5)	0,2	2,1	–	–	–	–	0,6	(4,4)
Распределение результата казначейства	1,9	(0,3)	–	(15,4)	1,4	(0,3)	–	–	3,3	(16,0)
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	2,3	(6,8)	0,2	(13,3)	1,4	(0,3)	–	–	3,9	(20,4)
Совокупный доход/(убыток), итого	30,6	24,8	4,5	(41,4)	10,8	7,0	(0,1)	–	45,8	(9,6)

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий										
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутриsegmentных операций		Итого КИБ	
	30 июня 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г. (пере- считано)	30 июня 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2016 г. (пере- считано)
Денежные средства и краткосрочные активы	8,9	32,2	–	0,3	–	–	–	–	8,9	32,5
Средства в банках	196,3	294,9	125,5	123,8	–	–	–	–	321,8	418,7
Кредиты и авансы клиентам	1 343,2	1 461,6	3 840,2	3 867,6	95,3	85,3	–	–	5 278,7	5 414,5
Прочие финансовые инструменты	317,8	405,9	7,3	7,0	–	–	–	–	325,1	412,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	70,7	70,0	–	–	–	–	–	–	70,7	70,0
Прочие активы	173,6	190,1	265,3	285,0	28,7	25,3	–	–	467,6	500,4
Межsegmentные расчеты, нетто	469,5	174,6	–	–	1 350,9	1 017,2	(1 820,4)	(1 191,8)	–	–
Активы segmentов	2 580,0	2 629,3	4 238,3	4 283,7	1 474,9	1 127,8	(1 820,4)	(1 191,8)	6 472,8	6 849,0
Средства банков	42,8	98,4	5,4	13,4	0,7	1,3	–	–	48,9	113,1
Средства клиентов	2 096,2	2 035,2	0,1	4,1	1 395,8	1 062,5	–	–	3 492,1	3 101,8
Прочие заемные средства	2,6	2,5	158,0	129,9	–	–	–	–	160,6	132,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	14,4	–	0,1	0,9	4,3	–	–	9,4	18,8
Прочие обязательства	225,4	252,8	18,3	19,7	31,8	21,9	–	–	275,5	294,4
Межsegmentные расчеты, нетто	–	–	3 764,1	3 818,0	–	–	(1 820,4)	(1 191,8)	1 943,7	2 626,2
Обязательства segmentов	2 375,5	2 403,3	3 945,9	3 985,2	1 429,2	1 090,0	(1 820,4)	(1 191,8)	5 930,2	6 286,7

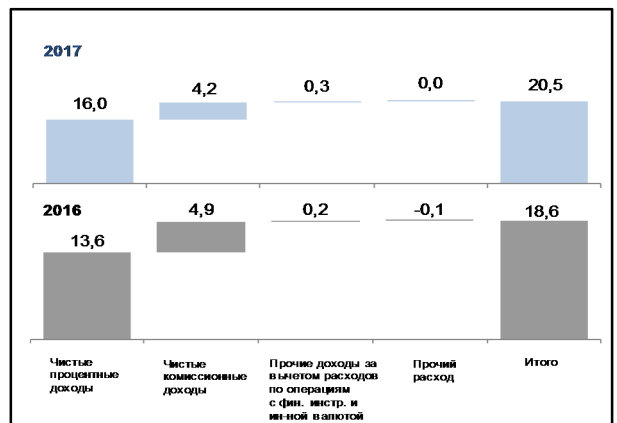
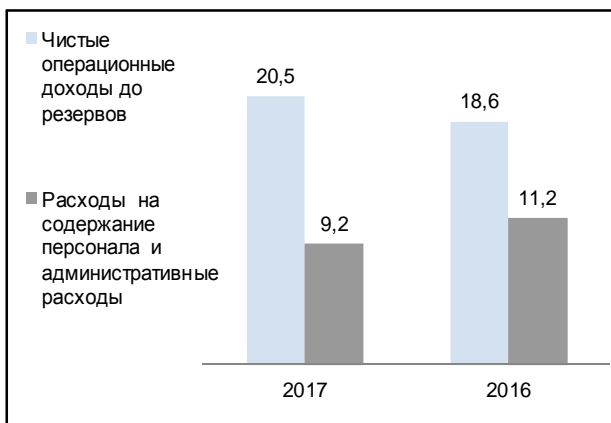
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	0,4	0,5	36,9	43,2	4,8	5,5	42,1	49,2
Прочих сегментов	—	—	—	—	28,6	28,5	28,6	28,5
Итого доходы	0,4	0,5	36,9	43,2	33,4	34,0	70,7	77,7
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	—	0,1	36,5	42,5	28,6	28,7	65,1	71,3
Процентные расходы	—	(0,1)	(30,0)	(36,6)	(21,3)	(21,0)	(51,3)	(57,7)
Распределение результата казначейства	—	—	1,6	0,3	0,6	(0,3)	2,2	—
Чистые процентные доходы	—	—	8,1	6,2	7,9	7,4	16,0	13,6
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	—	—	(6,6)	(21,5)	—	—	(6,6)	(21,5)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	—	—	1,5	(15,3)	7,9	7,4	9,4	(7,9)
Чистые комиссионные доходы	—	—	—	0,1	4,2	4,8	4,2	4,9
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,3	0,2	—	—	—	—	0,3	0,2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	—	0,1	—	—	—	0,1
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	—	—	—	0,2	—	(0,3)	—	(0,1)
Прочие операционные расходы	—	—	—	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Чистые операционные доходы/(расходы)	0,3	0,2	1,5	(14,9)	12,1	11,7	13,9	(3,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	(4,4)	(5,8)	(4,8)	(5,4)	(9,2)	(11,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	0,3	0,2	(2,9)	(20,7)	7,3	6,3	4,7	(14,2)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(0,1)	—	0,4	3,7	(1,5)	(1,3)	(1,2)	2,4
Чистая прибыль/(убыток)	0,2	0,2	(2,5)	(17,0)	5,8	5,0	3,5	(11,8)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий							
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	0,2	0,2	(2,5)	(17,0)	5,8	5,0	3,5	(11,8)
Распределение результата казначейства	—	—	—	(3,0)	0,7	(0,2)	0,7	(3,2)
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	—	—	—	(3,0)	0,7	(0,2)	0,7	(3,2)
Совокупный доход/(убыток), итого	0,2	0,2	(2,5)	(20,0)	6,5	4,8	4,2	(15,0)

Чистые операционные доходы до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (СКБ)

Чистые операционные доходы до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (СКБ)



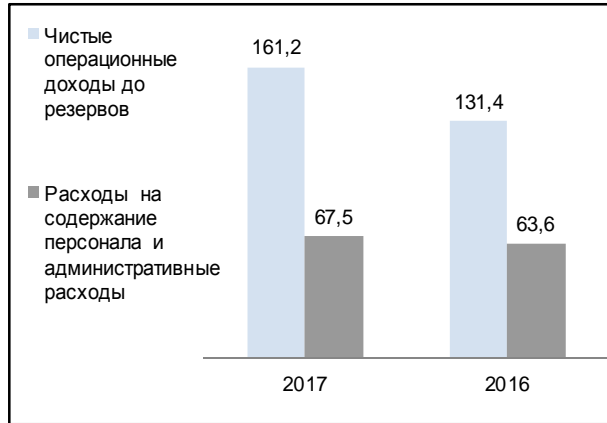
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средний корпоративный бизнес (СКБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого СКБ	
	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)
Средства в банках	—	—	0,1	—	—	—	—	—	0,1	—
Кредиты и авансы клиентам	0,7	0,6	672,0	646,7	0,2	0,5	—	—	672,9	647,8
Прочие финансовые инструменты	0,6	0,8	—	—	—	—	—	—	0,6	0,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	0,4	0,4	—	—	—	—	0,4	0,4
Прочие активы	—	0,1	45,8	45,2	26,6	24,7	—	—	72,4	70,0
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	788,2	700,5	(615,7)	(606,7)	172,5	93,8
Активы сегментов	1,3	1,5	718,3	692,3	815,0	725,7	(615,7)	(606,7)	918,9	812,8
Средства банков	—	—	1,0	1,1	—	0,8	—	—	1,0	1,9
Средства клиентов	—	0,1	0,4	0,4	786,5	697,4	—	—	786,9	697,9
Прочие заемные средства	—	—	0,2	0,2	—	—	—	—	0,2	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	11,9	11,4	—	—	11,9	11,4
Прочие обязательства	—	—	1,6	2,1	5,3	5,6	—	—	6,9	7,7
Межсегментные расчеты, нетто	1,2	1,3	614,5	605,4	—	—	(615,7)	(606,7)	—	—
Обязательства сегментов	1,2	1,4	617,7	609,2	803,7	715,2	(615,7)	(606,7)	806,9	719,1

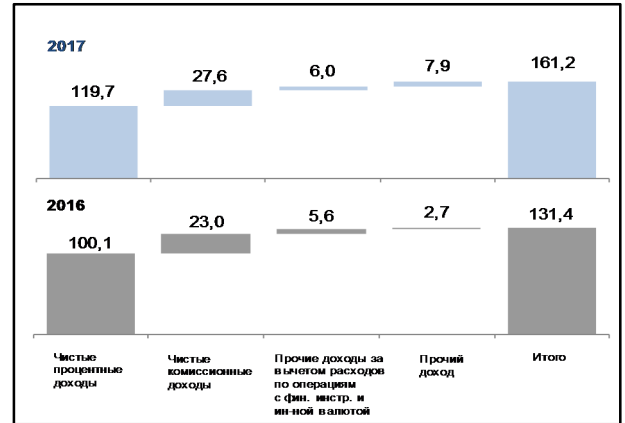
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)	(непроаудировано)
Доходы от:										
Внешних клиентов	226,9	203,6	31,7	23,0	24,3	19,2	—	—	282,9	245,8
Прочих сегментов	50,5	51,8	2,1	2,0	1,3	1,5	(5,9)	(4,5)	48,0	50,8
Итого доходы	277,4	255,4	33,8	25,0	25,6	20,7	(5,9)	(4,5)	330,9	296,6
Доходы и расходы по сегменту:										
Процентные доходы	223,3	213,1	3,7	2,6	6,5	5,9	(1,1)	(0,7)	232,4	220,9
Процентные расходы	(105,8)	(119,4)	—	—	—	—	0,1	0,4	(105,7)	(119,0)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(6,9)	(5,2)	—	—	—	—	—	—	(6,9)	(5,2)
Распределение результатов казначейства	(0,1)	3,4	—	—	—	—	—	—	(0,1)	3,4
Чистые процентные доходы	110,5	91,9	3,7	2,6	6,5	5,9	(1,0)	(0,3)	119,7	100,1
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(28,6)	(39,3)	—	—	—	—	(0,2)	(0,4)	(28,8)	(39,7)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	81,9	52,6	3,7	2,6	6,5	5,9	(1,2)	(0,7)	90,9	60,4
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	32,1	26,5	(0,2)	(0,2)	(0,3)	(0,4)	(4,0)	(2,9)	27,6	23,0
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5,4	4,4	0,1	(0,1)	0,5	1,3	—	—	6,0	5,6
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(2,1)	(2,7)	(0,1)	(0,3)	—	—	—	—	(2,2)	(3,0)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(2,8)	(2,6)	11,9	9,0	(4,3)	(5,1)	3,1	1,4	7,9	2,7
Чистые операционные доходы	114,5	78,2	15,4	11,0	2,4	1,7	(2,1)	(2,2)	130,2	88,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(63,8)	(59,7)	(3,5)	(3,5)	(0,2)	(0,2)	—	(0,2)	(67,5)	(63,6)
Прибыль до налогообложения	50,7	18,5	11,9	7,5	2,2	1,5	(2,1)	(2,4)	62,7	25,1
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(10,7)	(5,4)	(2,6)	(1,9)	(0,2)	(0,3)	0,4	0,5	(13,1)	(7,1)
Чистая прибыль	40,0	13,1	9,3	5,6	2,0	1,2	(1,7)	(1,9)	49,6	18,0

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистые операционные доходы до резервов и расходов на содержание персонала и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (РБ)



Чистые операционные доходы до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (РБ)



За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль/(убыток)	40,0	13,1	9,3	5,6	2,0	1,2	(1,7)	(1,9)	49,6	18,0
Прочий совокупный доход:										
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	2,6	1,7	—	—	—	—	—	—	2,6	1,7
Прочий совокупный доход до распределения результата казначейства, итого	2,6	1,7	—	—	—	—	—	—	2,6	1,7
Распределение результата казначейства	0,5	(0,1)	—	—	—	—	—	—	0,5	(0,1)
Прочий совокупный доход, итого	3,1	1,6	—	—	—	—	—	—	3,1	1,6
Совокупный доход, итого	43,1	14,7	9,3	5,6	2,0	1,2	(1,7)	(1,9)	52,7	19,6

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого РБ	
	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	212,2	186,7	0,2	0,1	0,5	0,2	—	—	212,9	187,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	26,5	25,2	—	—	—	—	—	—	26,5	25,2
Средства в банках	65,6	76,9	40,5	39,5	22,4	23,9	—	—	128,5	140,3
Кредиты и авансы клиентам	2 323,6	2 182,4	—	—	7,7	7,7	—	—	2 331,3	2 190,1
Прочие финансовые инструменты	90,3	74,7	32,0	19,9	82,7	69,3	—	—	205,0	163,9
Прочие активы	164,3	154,2	36,8	37,6	0,9	0,6	—	—	202,0	192,4
Межсегментные расчеты, нетто	1 294,5	1 196,7	36,2	24,3	30,9	28,9	—	—	1 361,6	1 249,9
Активы сегментов	4 177,0	3 896,8	145,7	121,4	145,1	130,6	—	—	4 467,8	4 148,8
Средства банков	7,1	13,1	—	—	—	—	—	—	7,1	13,1
Средства клиентов	3 704,9	3 465,2	—	—	—	—	—	—	3 704,9	3 465,2
Прочие заемные средства	13,5	17,5	—	—	—	—	—	—	13,5	17,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,1	25,2	—	—	—	—	—	—	47,1	25,2
Субординированная задолженность	—	2,1	—	—	—	—	—	—	—	2,1
Прочие обязательства	45,7	51,4	117,6	101,2	138,2	125,7	—	—	301,5	278,3
Обязательства сегментов	3 818,3	3 574,5	117,6	101,2	138,2	125,7	—	—	4 074,1	3 801,4

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	24,7	8,7	6,5	14,3	—	—	31,2	23,0
Прочих сегментов	1,2	1,5	1,1	2,8	—	(0,2)	2,3	4,1
Итого доходы	25,9	10,2	7,6	17,1	—	(0,2)	33,5	27,1
Доходы и расходы по сегменту:								
Процентные доходы	1,4	1,5	0,5	0,9	—	(0,2)	1,9	2,2
Процентные расходы	(13,6)	(8,9)	(3,8)	(4,3)	—	0,2	(17,4)	(13,0)
Распределение результата казначейства	0,5	—	4,8	(8,4)	—	—	5,3	(8,4)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(11,7)	(7,4)	1,5	(11,8)	—	—	(10,2)	(19,2)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение	(11,7)	(7,4)	1,5	(11,8)	—	—	(10,2)	(19,2)
Чистые комиссионные доходы	—	—	0,4	0,5	—	—	0,4	0,5
Прочие (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	(0,4)	3,9	(0,4)	5,5	—	—	(0,8)	9,4
Убыток/(прибыль) от реализации дочерних и ассоциированных компаний	—	—	(0,2)	3,7	—	—	(0,2)	3,7
Восстановление резервов под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	0,1	—	—	0,1	—	—	0,1	0,1
Прочие операционные расходы	(17,5)	(4,3)	(1,4)	(4,4)	—	—	(18,9)	(8,7)
Чистые операционные расходы	(29,5)	(7,8)	(0,1)	(6,4)	—	—	(29,6)	(14,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,2)	(0,1)	(5,0)	(2,2)	—	—	(5,2)	(2,3)
Убыток до налогообложения	(29,7)	(7,9)	(5,1)	(8,6)	—	—	(34,8)	(16,5)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	5,6	(0,7)	0,5	2,0	—	—	6,1	1,3
Чистый убыток после налогообложения	(24,1)	(8,6)	(4,6)	(6,6)	—	—	(28,7)	(15,2)
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	—	—	7,3	—	—	—	7,3
Чистый (убыток)/прибыль	(24,1)	(8,6)	(4,6)	0,7	—	—	(28,7)	(7,9)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Чистый убыток	(24,1)	(8,6)	(4,6)	0,7	—	—	(28,7)	(7,9)
Прочий совокупный убыток:								
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	—	(0,4)	(2,4)	—	—	(0,4)	(2,4)
Прочий совокупный убыток до распределения результата казначейства, итого	—	—	(0,4)	(2,4)	—	—	(0,4)	(2,4)
Распределение результата казначейства	—	—	—	0,9	—	—	—	0,9
Прочий совокупный убыток, итого	—	—	(0,4)	(1,5)	—	—	(0,4)	(1,5)
Совокупный убыток, итого	(24,1)	(8,6)	(5,0)	(0,8)	—	—	(29,1)	(9,4)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочий		Исключение внутриsegmentных операций		Итого ПБ	
	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,1	0,1	—	1,2	—	—	0,1	1,3
Средства в банках	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	15,9	4,8	0,4	0,2	—	—	16,3	5,0
Прочие финансовые инструменты	—	—	33,9	35,8	—	—	33,9	35,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	26,8	—	—	—	26,8	—
Прочие активы	323,9	355,7	125,4	116,6	—	—	449,3	472,3
Активы сегментов	339,9	360,6	186,5	153,8	—	—	526,4	514,4
Средства банков	—	—	0,2	0,1	—	—	0,2	0,1
Средства клиентов	—	—	3,5	3,2	—	—	3,5	3,2
Прочие заемные средства	3,2	2,9	—	—	—	—	3,2	2,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	78,7	87,1	20,1	8,6	—	—	98,8	95,7
Межсегментные расчеты, нетто	274,6	253,6	104,6	84,1	—	—	379,2	337,7
Обязательства сегментов	356,5	343,6	128,4	96,0	—	—	484,9	439,6

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	240,2	250,3	485,9	511,0
Средства в банках	11,8	14,0	24,1	26,1
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	5,4	5,2	10,6	11,0
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257,4	269,5	520,6	548,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,0	5,0	9,3	10,3
Итого процентные доходы	262,4	274,5	529,9	558,4
Процентные расходы				
Средства клиентов	(110,2)	(119,0)	(215,7)	(233,9)
Средства банков и прочие заемные средства	(25,1)	(30,7)	(58,8)	(83,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,0)	(8,0)	(13,0)	(17,6)
Субординированная задолженность	(3,4)	(5,6)	(8,3)	(11,3)
Итого процентные расходы	(144,7)	(163,3)	(295,8)	(346,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,6)	(2,5)	(7,0)	(5,3)
Чистые процентные доходы	114,1	108,7	227,1	207,0

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	18,5	15,6	34,8	29,2
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	3,5	3,3	6,9	6,7
Агентское вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие услуги	3,1	2,9	5,1	4,3
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,3	1,8	5,0	3,1
Комиссия по кассовым операциям	1,5	1,4	3,0	3,1
Прочее	3,1	1,0	5,0	3,1
Итого комиссионные доходы	32,0	26,0	59,8	49,5
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(6,1)	(4,7)	(11,2)	(8,9)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,3)	(1,1)	(1,7)	(1,9)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,7)	(1,2)	(1,3)
Прочее	(1,6)	(0,3)	(2,6)	(0,8)
Итого комиссионные расходы	(8,6)	(6,8)	(16,7)	(12,9)
Чистые комиссионные доходы	23,4	19,2	43,1	36,6

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

Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г. (пересчитано)	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	1,6	6,4	4,2	13,1
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,5)	0,9	(0,7)	0,5
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,2	(1,3)	3,9	(1,8)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,3	6,0	7,4	11,8

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	31,8	(53,6)	(20,6)	(166,9)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных статей	(36,9)	46,4	7,8	151,3
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(5,1)	(7,2)	(12,8)	(15,6)

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

8. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	34,3	32,5	68,7	67,8
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	3,2	2,8	7,2	7,7
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5,2	4,9	9,9	9,5
Расходы на рекламу	4,4	2,3	7,4	4,2
Лизинговые и арендные платежи	3,7	3,0	7,2	6,1
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	3,0	2,7	5,5	5,3
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,4	1,2	5,0	2,9
Благотворительность	1,5	1,2	3,4	2,9
Расходы на почтовые услуги и связь	1,1	1,1	2,2	2,3
Профессиональные услуги	1,0	1,2	2,2	2,2
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	0,6	1,1	1,4	2,3
Расходы на охрану	0,6	0,4	1,0	0,9
Транспортные расходы	0,1	0,1	0,3	0,3
Расходы на страхование	—	—	0,1	0,1
Прочее	0,9	1,2	1,1	1,8
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	61,0	55,7	122,6	116,3

9. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОБОРУДОВАНИЕМ, СДАННЫМ В АРЕНДУ

В первом квартале 2016 года Группа выявила признаки обесценения определенных воздушных судов, сданных в аренду и отраженных в составе категории «Оборудование в операционной аренде». За три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30

июня 2016 года, Группа признала обесценение в сумме 3,6 миллиарда рублей и 3,6 миллиарда рублей соответственно в составе расходов, связанных с оборудованием, сданным в аренду.

10. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в составе себестоимости и прочих расходов по прочей небанковской деятельности были отражены расходы на содержание персонала в сумме 0,9 миллиарда рублей и 1,7 миллиарда рублей соответственно, амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,5 миллиарда рублей и 0,9 миллиарда рублей соответственно и расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью в сумме 6,6 миллиарда рублей и 6,8 миллиарда рублей,

соответственно (за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: расходы на содержание персонала в сумме 1,9 миллиарда рублей и 3,7 миллиарда рублей соответственно, амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,8 миллиарда рублей и 1,6 миллиарда рублей соответственно, и расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью в сумме 1,8 миллиарда рублей и 2,2 миллиарда рублей соответственно).

11. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ АКТИВОВ

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

1 января 2016 г.	4,8
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,2
Списания	(0,6)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,1
Влияние пересчета валют	(0,1)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	4,4
1 января 2017 г.	3,6
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,4
Списания	(0,9)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,4
Влияние пересчета валют	(0,2)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	3,3

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,1	5,5	19,9	11,1
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль, связанная с возникновением и уменьшением временных разниц	4,7	(0,6)	—	(1,0)
Расходы по налогу на прибыль за период	9,8	4,9	19,9	10,1

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 25,6% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 56,7%). Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в основном, обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода/(убытка) за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2017 г.			2016 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	3,3	(0,7)	2,6	(2,8)	0,6	(2,2)
Хеджирование денежных потоков	0,2	—	0,2	(0,7)	—	(0,7)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,8	—	0,8	(0,7)	—	(0,7)
Влияние пересчета валют	9,5	(0,1)	9,4	(9,3)	—	(9,3)
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	—	—	(1,2)	—	(1,2)
Прочий совокупный доход/(убыток)	13,8	(0,8)	13,0	(14,7)	0,6	(14,1)

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расход/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расход/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9,4	(2,0)	7,4	2,5	(0,6)	1,9
Хеджирование денежных потоков	0,5	—	0,5	(0,7)	—	(0,7)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,4)	—	(0,4)	(1,8)	—	(1,8)
Влияние пересчета валют	2,7	—	2,7	(22,2)	0,5	(21,7)
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	—	—	(1,2)	—	(1,2)
Прочий совокупный доход/(убыток)	12,2	(2,0)	10,2	(23,4)	(0,1)	(23,5)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	134,2	137,9
Остатки по счетам, кроме обязательных резервов в центральных банках	228,7	166,2
Корреспондентские счета в банках	93,9	148,8
Итого денежные средства и краткосрочные активы	456,8	452,9
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(8,9)	(4,2)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,2)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	447,7	448,6

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	249,4	226,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,9	41,0
Итого непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	288,3	267,1

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	235,7	188,6
Долевые ценные бумаги	7,1	7,6
Торговые кредитные продукты	—	3,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	242,8	199,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	4,1	26,3
Долевые ценные бумаги	2,5	0,1
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»	6,6	26,4
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	249,4	226,1

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

На 30 июня 2017 года долговые ценные бумаги в основном представлены бумагами, выпущенными Российской Федерацией, и корпоративными бумагами российских эмитентов.

Переклассификация

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа переклассифицировала некоторые номинированные в долларах США финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов и дебиторской задолженности. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, составляла 5,15%. На дату переклассификации Группа предполагала возместить оценочные денежные потоки в размере 3,5 миллиарда рублей, из которых 1,8 миллиарда рублей были погашены в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	30 июня 2017 г. (непроаудировано) Кредиты и авансы клиентам
Справедливая стоимость на дату переклассификации	3,5
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 г.	1,8
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 г.	1,8
Доходы от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	0,1
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	(0,3)

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги	19,5	21,2
Договоры обратного «репо» до погашения	19,0	19,3
Долговые ценные бумаги	0,4	0,5
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,9	41,0

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Контракты на процентную ставку	121,0	(102,7)	127,9	(120,1)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	24,9	(14,8)	18,5	(28,6)
Контракты с ценными бумагами	14,6	(3,9)	15,0	(3,5)
Контракты на другие переменные	8,8	(7,3)	11,3	(10,0)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	6,3	(0,4)	7,7	(1,9)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	175,6	(129,1)	180,4	(164,1)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	0,5	(0,7)	–	–
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	–	(0,7)	0,1	(0,9)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,5	(1,4)	0,1	(0,9)
Итого производные финансовые активы и обязательства	176,1	(130,5)	180,5	(165,0)

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Средства в банках	1 048,1	1 039,3
За вычетом резерва под обесценение	(1,6)	(1,9)
Итого средства в банках, после вычета резерва	1 046,5	1 037,4
Средства в банках, заложенные по договорам «репо»	–	13,8
Итого средства в банках, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	–	13,8
Итого средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	1 046,5	1 051,2

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

	Итого
1 января 2016 г.	3,1
Влияние пересчета валют	(0,8)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	2,3
1 января 2017 г.	1,9
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(0,1)
Списания	(0,1)
Влияние пересчета валют	(0,1)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	1,6

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
· Финансирование текущей деятельности	5 080,2	4 957,2
· Проектное финансирование и прочее	1 545,5	1 553,0
· Договоры обратного «репо»	346,2	369,4
· Финансовая аренда	218,5	241,7
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	7 190,4	7 121,3
За вычетом резерва под обесценение	(443,8)	(446,5)
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6 746,6	6 674,8
Кредиты физическим лицам		
· Ипотечные кредиты	1 051,9	997,7
· Потребительские кредиты и прочее	1 039,3	955,0
· Кредитные карты	131,3	127,6
· Кредиты на покупку автомобиля	90,4	89,5
· Договоры обратного «репо»	8,7	5,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	2 321,6	2 175,6
За вычетом резерва под обесценение	(187,9)	(185,6)
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	2 133,7	1 990,0
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		
· Финансирование текущей деятельности	3,8	190,1
Итого кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	3,8	190,1
За вычетом резерва под обесценение	—	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва	3,8	189,7
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 884,1	8 854,5

На 30 июня 2017 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 247,7 миллиарда рублей или 23,6% от портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 2 328,2 миллиарда рублей или 24,5%).

На 30 июня 2017 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 600,6 миллиарда рублей, или 6,3% от суммы портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 604,4 миллиарда рублей или 6,4%).

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 321,6	24,4	2 175,6	22,9
Нефтегазовая отрасль	1 015,4	10,7	1 101,7	11,6
Строительство	945,0	9,9	978,0	10,3
Металлургическая промышленность	860,0	9,0	812,5	8,6
Государственные органы власти	668,9	7,0	787,2	8,3
Промышленное производство	667,8	7,0	597,8	6,3
Транспорт	523,2	5,5	427,6	4,5
Торговля и коммерция	514,3	5,4	482,3	5,1
Энергетика	437,9	4,6	469,0	4,9
Химическая промышленность	410,9	4,3	417,5	4,4
Финансы	370,4	3,9	443,4	4,7
Телекоммуникации и средства массовой информации	303,4	3,2	303,7	3,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	217,6	2,3	211,8	2,2
Угольная промышленность	151,0	1,6	157,9	1,7
Прочее	108,4	1,2	121,0	1,3
Итого кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	9 515,8	100,0	9 487,0	100,0

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

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

	Финансирование текущей деятельности	Проектное финансирование и прочее	Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	Финансовая аренда	Кредиты и авансы, заложенные по договорам «репо»	Итого
1 января 2016 г.	286,1	158,2	0,1	34,4	0,5	479,3
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	34,2	6,9	—	2,8	(0,2)	43,7
Списания	(7,2)	(5,7)	—	(1,2)	—	(14,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	4,4	—	—	—	—	4,4
Влияние пересчета валют	(16,1)	(8,4)	—	(3,1)	—	(27,6)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	301,4	151,0	0,1	32,9	0,3	485,7
1 января 2017 г.	310,6	109,6	0,1	26,2	0,4	446,9
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	39,0	6,6	0,1	0,4	(0,4)	45,7
Списания	(27,8)	(17,3)	—	(3,8)	—	(48,9)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	1,5	0,3	—	—	—	1,8
Влияние пересчета валют	(0,7)	(0,8)	—	(0,2)	—	(1,7)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	322,6	98,4	0,2	22,6	—	443,8

Строка «Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 26).

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

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и прочее	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобиля	Итого
1 января 2016 г.	17,2	145,4	21,1	9,5	193,2
Создание резерва под обесценение в течение периода	3,8	23,5	4,6	1,3	33,2
Списания	(1,7)	(16,6)	(2,4)	(0,7)	(21,4)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,2	0,7	0,7	—	1,6
Влияние пересчета валют	(2,7)	(0,6)	0,9	(0,3)	(2,7)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	16,8	152,4	24,9	9,8	203,9
1 января 2017 г.	16,0	136,9	22,6	10,1	185,6
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,6	21,3	3,7	0,1	26,7
Списания	(4,1)	(18,5)	(2,5)	(0,2)	(25,3)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	0,1	0,8	0,1	—	1,0
Влияние пересчета валют	(0,3)	0,1	0,1	—	(0,1)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	13,3	140,6	24,0	10,0	187,9

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	317,1	189,4
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	—	151,3
Итого инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	317,1	340,7

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги	279,1	154,2
Долевые ценные бумаги	32,8	33,2
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	311,9	187,4
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	5,2	2,0
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	5,2	2,0
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	317,1	189,4

На 30 июня 2017 года долговые ценные бумаги в основном представлены бумагами, выпущенными Российской Федерацией, и корпоративными бумагами российских эмитентов.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа отразила убыток от обесценения в размере 0,1 миллиарда рублей до налогообложения и убыток по реализованной части отрицательной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 0,6 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенный в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года: восстановление убытка от обесценения в сумме 2,7 миллиарда рублей и 1,8 миллиарда рублей положительной переоценки).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа отразила восстановление убытка от обесценения в сумме 0,2 миллиарда рублей до налогообложения, а также прибыль по реализованной части положительной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 4,3 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенную в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: восстановление убытка от обесценения в сумме 2,0 миллиарда рублей и 0,7 миллиарда рублей положительной переоценки, соответственно).

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

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

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

Переклассификации

В марте 2017 года в связи с изменением намерений удерживать до погашения определенные долговые ценные бумаги Группа приняла решение о нецелесообразности дальнейшей классификации указанных долговых ценных бумаг в качестве удерживаемых до погашения. Поскольку была переклассифицирована существенная часть портфеля долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения», Группа переклассифицировала весь портфель ценных бумаг в сумме 142,8 миллиарда рублей, ранее отнесенных в категорию «Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения», в категорию «Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в первом квартале 2017 года.

19. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- совместные предприятия	53,5	53,5
- ассоциированные компании	15,1	14,2
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
- ассоциированные компании	49,2	21,7
- совместные предприятия	3,8	3,9
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	121,6	93,3

В апреле 2017 года в результате урегулирования кредиторской задолженности на сумму 26,8 миллиарда рублей Группа приобрела 49,0% акций АО «Московский метрострой». АО «Московский метрострой» - строительная компания, занимающаяся в том числе строительством объектов системы метрополитена, подземных сооружений, транспортной инфраструктуры, гражданских и прочих объектов. Группа оказывает существенное влияние на компанию и учитывает инвестицию в качестве инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. В рамках данной сделки Группа заключила опционы, по условиям которых получила потенциальные права

голоса, дающие контроль над несколькими дочерними компаниями АО «Московский метрострой», которые владеют несколькими земельными участками в Москве и осуществляют девелоперскую деятельность. Предварительная оценка справедливой стоимости чистых активов этих дочерних компаний составила 10,1 миллиарда рублей, что соответствует цене исполнения опционов. Распределение справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств планируется завершить до 31 декабря 2017 года. У Группы не возникло финансового результата по итогам урегулирования кредиторской задолженности.

20. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

		30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи			
«Талита Трейдинг», Лтд.	25,0% в ассоциированной компании с долей участия 49,0% и 25,0% субординированного кредита, предоставленного этой компании	15,9	н/п
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	3,4	3,1
Здания и помещения	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0,5	1,3
Инвестиционная недвижимость	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0,3	0,3
Галс-Инвест Девелопмент, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	9,1
АО «Эстонский кредитный банк»	Ассоциированная компания с долей участия 59,7%	н/п	0,9
Велозаводский рынок, ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,6
Прочее	Дочерние компании с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		20,4	15,6
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи			
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	1,0	0,7
Галс-Инвест Девелопмент, ООО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	1,1
Велозаводский рынок, ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,1
Прочее	Дочерние компании с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		1,3	2,2

На 30 июня 2017 года Группа отражает инвестиции в 25,0% в ассоциированной компании «Талита Трейдинг», Лтд. и 25,0% субординированного кредита, представленного «Талита Трейдинг», Лтд. как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, раскрытую в сегменте КИБ, и оценивает вероятность продажи как высокую.

На 30 июня 2017 года Группа отражает инвестиции в «Иррико» Лтд как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, раскрытую в сегменте «КИБ», и оценивает вероятность продажи как высокую.

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

В феврале 2017 года Группа продала 100,0% акций ОАО «Велозаводский рынок», классифицированного в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за 0,7 миллиарда рублей.

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

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

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Срочные кредиты и депозиты	925,4	1 002,0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	118,4	130,3
Договоры «репо»	35,8	76,6
Итого средства банков	1 079,6	1 208,9

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Государственные органы власти:		
· Текущие/расчетные счета	112,4	54,6
· Срочные депозиты	1 114,5	345,4
Прочие юридические лица:		
· Текущие/расчетные счета	1 179,0	1 007,2
· Срочные депозиты	2 984,8	2 934,9
Физические лица:		
· Текущие/расчетные счета	699,6	627,9
· Срочные депозиты	2 412,3	2 376,4
Договоры «репо»	7,9	0,2
Итого средства клиентов	8 510,5	7 346,6

На 30 июня 2017 года совокупная сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Группы составила 2 577,1 миллиарда рублей или 30,3% от общей суммы средств клиентов (см. также Примечание 29) (на 31 декабря 2016 года: 1 779,2 миллиарда рублей или 24,2%).

На 30 июня 2017 года депозиты в сумме 391,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 62,4 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам Группы по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 30).

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Средства местных центральных банков:	63,5	1 063,5
· Срочные депозиты местных центральных банков	63,5	627,6
· Договоры «репо»	—	435,9
Синдицированные кредиты	12,5	16,9
Прочие привлеченные средства	257,8	226,8
Итого прочие заемные средства	333,8	1 307,2

На 30 июня 2017 года средства местных центральных банков включают 32,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 585,4 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 32,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 755,6 миллиарда рублей).

В мае 2017 года Группа открыла безотзывную кредитную линию в ЦБ РФ на сумму 275,0 миллиардов рублей со сроком погашения в мае 2018 года.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Облигации	293,8	345,7
Векселя	68,7	47,5
Депозитные сертификаты	0,9	6,4
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	363,4	399,6

В мае 2017 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил субординированную задолженность на сумму 0,4 миллиарда долларов (22,6 миллиарда рублей).

25. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
1 января 2016 г.	(5,3)	–	22,2	55,3	72,2
Совокупный (убыток) /доход за период, итого	1,3	–	–	(23,0)	(21,7)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	(0,7)	–	(0,7)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	(4,0)	–	21,5	32,3	49,8
1 января 2017 г.	3,7	0,8	19,7	20,6	44,8
Совокупный доход за период, итого	7,9	0,1	–	2,4	10,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,8)	(1,4)	–	(2,2)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	11,6	0,1	18,3	23,0	53,0

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

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

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 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.

ВТБ выплатил суммы по бессрочным нотам участия в кредите в сумме 106,9 миллионов долларов США (6,0 миллиарда рублей) в июне 2017 года (106,9 миллионов долларов США (7,1 миллиарда рублей в июне 2016 года).

Прочие выплаты, признанные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, 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 некоторыми 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 три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

РИСКИ

27. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	39
28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	40
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	51

27. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, макроэкономические показатели были следующими:

- (1) Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 9,0% годовых и 10,0% годовых, соответственно;
- (2) Обменный курс ЦБ РФ составлял 59,0855 рубля и 60,6569 рубля за один доллар США, соответственно.

Украина

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

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

С марта 2017 года в отношении двух дочерних банков в Украине (ПАО «ВТБ Банк» и ПАО «БМ Банк») применяются персональные специальные экономические санкции сроком на один год, запрещающие перевод капитала за пределы Украины в пользу связанных с банками лиц, включая предоставление и погашение кредитов и депозитов, приобретение ценных бумаг, выплату дивидендов и процентов, а также распределение прибыли и капитала. По состоянию на 30 июня 2017 года вложения Группы в дочерние банки в Украине были представлены чистыми активами данных банков в сумме 9,3 миллиарда рублей за вычетом внутригрупповых кредитов, депозитов и прочей дебиторской задолженности, предоставленных данными банками другим участникам Группы; а также чистым отрицательным накопленным эффектом пересчета иностранных валют, относящимся к операциям данных банков, в сумме 16,8 миллиарда рублей, отраженным в составе собственных средств Группы.

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

Прочие страны

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

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

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.

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

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

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

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

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2017 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
· Долговые ценные бумаги	149,1	78,8	7,8	235,7
· Долевые ценные бумаги	7,1	—	—	7,1
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	3,6	0,5	—	4,1
· Долевые ценные бумаги	2,5	—	—	2,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
· Долговые ценные бумаги	0,1	—	0,3	0,4
· Договоры обратного «репо» до погашения	—	19,0	—	19,0
· Долевые ценные бумаги	8,1	—	11,4	19,5
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	110,0	11,0	121,0
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	24,9	—	24,9
· Контракты с ценными бумагами	—	4,3	10,3	14,6
· Контракты на другие базовые активы	—	8,0	0,8	8,8
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	6,3	6,3
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,5	—	0,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
· Долговые ценные бумаги	202,7	74,4	2,0	279,1
· Долевые ценные бумаги	11,0	—	21,8	32,8
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	4,4	0,8	—	5,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	68,6	68,6
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,2	—	0,2
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,2	—	0,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	102,7	—	102,7
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	14,8	—	14,8
· Контракты на другие базовые активы	—	7,3	—	7,3
· Контракты с ценными бумагами	—	3,9	—	3,9
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	0,4	0,4
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,7	—	0,7
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,7	—	0,7
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	39,1	1,4	0,1	40,6
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,9	2,9
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,2	—	0,2
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	3,8	3,9

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

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

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
· Долговые ценные бумаги	114,8	69,1	4,7	188,6
· Долевые ценные бумаги	7,6	—	—	7,6
· Торговые кредитные продукты	—	—	3,5	3,5
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	25,4	0,9	—	26,3
· Долевые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
· Долевые ценные бумаги	9,9	—	11,3	21,2
· Договоры обратного «репо» до погашения	—	19,3	—	19,3
· Долговые ценные бумаги	—	—	0,5	0,5
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	111,6	16,3	127,9
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	18,5	—	18,5
· Контракты с ценными бумагами	—	3,2	11,8	15,0
· Контракты на другие базовые активы	—	10,8	0,5	11,3
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	1,2	6,5	7,7
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,1	—	0,1
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
· Долговые ценные бумаги	72,2	77,0	4,9	154,2
· Долевые ценные бумаги	10,9	—	22,3	33,2
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
· Долговые ценные бумаги	1,6	0,4	—	2,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5,9	61,8	67,7
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,2	—	0,2
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	—	0,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
· Процентные контракты	—	120,0	0,1	120,1
· Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	28,6	—	28,6
· Контракты на другие базовые активы	—	10,0	—	10,0
· Контракты с ценными бумагами	—	3,4	0,1	3,5
· Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	1,9	1,9
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования				
· Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,9	—	0,9
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	44,2	0,4	—	44,6
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,1	—	0,1
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	3,1	1,1	4,2

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

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

Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам справедливой стоимости этих инвестиций.

Движение финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Обязательства по поставке ценных бумаг	Неконтролируемые доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости
Справедливая стоимость на 1 января 2017 г. (пересчитано)	8,2	11,8	27,2	61,8	33,0	—	(2,6)	(1,1)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	0,2	(0,1)	(0,1)	4,0	(6,4)	—	(0,3)	—
- включая нереализованные доходы или (расходы)	—	(0,1)	(0,1)	4,0	(7,0)	—	(0,3)	—
Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,1)	0,2	0,2	—	—	—
Приобретение	1,5	—	1,9	—	0,5	—	—	—
Реализация	(1,1)	—	(2,0)	—	—	(0,1)	—	—
Погашение	(2,2)	—	(3,4)	(0,3)	0,6	—	—	—
Перевод на Уровень 3	5,6	—	0,1	2,9	—	—	—	(2,7)
Перевод из Уровня 3	(0,9)	—	—	—	0,1	—	—	—
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	(3,5)	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из категорий, не оцениваемых по справедливой стоимости	—	—	0,2	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 г. (непроаудировано)	7,8	11,7	23,8	68,6	28,0	(0,1)	(2,9)	(3,8)

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

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

	Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие финансовые обязательства		
	Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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	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. (пересчитано)	22,5	6,1	36,2	69,0	70,0	(2,7)	(4,2)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(1,9)	(0,4)	0,6	(1,7)	(15,9)	0,2	0,9
- включая нереализованные доходы или (расходы)	(1,5)	(0,4)	1,0	(1,7)	(17,4)	0,2	0,9
Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(3,8)	—	(0,5)	—	—
Приобретение	7,2	—	5,8	—	—	—	—
Реализация	(5,5)	—	(1,8)	—	—	—	—
Погашение	(4,7)	—	(1,8)	—	(5,3)	—	—
Перевод на Уровень 3	6,2	—	2,2	—	—	—	—
Перевод с Уровня 3	(11,3)	—	(0,7)	—	—	—	—
Перевод в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	(12,4)	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 июня 2016 г. (непроаудировано)	12,5	5,7	24,3	67,3	48,3	(2,5)	(3,3)

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Из Уровня 1:					
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	25,9	5,9	—	31,8
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	1,3	—	—	1,3
Из Уровня 2:					
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	25,4	23,6	—	49,0
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	4,3	0,1	2,9	7,3
Из Уровня 3:					
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	0,4	—	—	0,4
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	0,5	—	—	0,5
Итого		57,8	29,6	2,9	90,3

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
С Уровня 1:				
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	36,7	1,2	37,9
- 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	31,9	1,2	33,1
- на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	4,4	1,2	5,6
С Уровня 3:				
- на Уровень 1	котировки на активных рынках	5,3	0,6	5,9
- на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	6,0	0,1	6,1
Итого		86,1	5,3	91,4

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ниже в таблице представлена количественная информация по состоянию на 30 июня 2017 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	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, обслуживающие	2,8	Прочее	н/п
задолженность по ипотеке	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 0,5%-0,6% (0,6%)
Телекоммуникации	1,3	Прочее	н/п
Нефть	1,7	Прочее	н/п
Прочие секторы экономики			н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долевые ценные бумаги			
Финансовые компании	2,5	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала 21,8%-23,8% (22,8%) Темп роста в постпрогнозный период 3,0%-7,0% (5,0%) Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период 11,2%-13,2% (12,2%)
Розничная торговля	5,7	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала 11,8%-13,8% (12,8%) Вес доходного и сравнительного подходов в оценке 0%-100,0% (50,0%-50,0%) Темп роста в постпрогнозный период 3,0%-5,0% (4,0%) Валовая прибыль (итоговые продажи) 34,1%-36,1% (35,1%)
Прочие секторы экономики	3,2	Прочее	н/п
Долговые ценные бумаги			
Прочие секторы экономики	0,3	Прочее	н/п
Торговые производные финансовые инструменты			
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	10,3	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	0,8	Прочее	н/п
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	3,9 (0,4)	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 0,1%-2,1% (1,1%)
	2,4	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность 11,0%-19,6% (15,3%)
		Прочее	н/п
Процентные деривативы	11,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS) 0,1%-2,1% (1,1%)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»			
Долговые ценные бумаги			
Финансовые компании и банки	1,5	Прочее	н/п
Прочие секторы экономики	0,5	Прочее	н/п
Долевые ценные бумаги			
Финансовые компании и банки	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования 9,9%-13,9% (11,9%) Коэффициент выхода 0,5-0,9 (0,7)
	4,2	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Стоимость собственного капитала 21,8%-23,8% (22,8%) Темп роста в постпрогнозный период 3,0%-7,0% (5,0%) Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период 11,2%-13,2% (12,2%)
Цветная металлургия	13,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала 13,2%-14,8% (14,0%) Темп роста в постпрогнозный период 4,0%-4,0% (4,0%)
Прочие секторы экономики	2,3	Прочее	н/п

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Интервал
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2017-2021 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2017-2021 гг. Отношение капитальных затрат к выручке Вес основных и стратегических активов Максимальное значение показателя EBITDA	12,0%-15,0% (12,0%) 1,5%-3,5% (2,5%) 2,3%-2,7% (2,5%) 3,3%-3,7% (3,5%) 14,0%-16,0% (14,0%) 70,0%/30,0% (50,0%/50,0%) 30,0%-35,0% (32,5%)
	2,6	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Дисконт специальных ситуаций	8,3%-9,3% (8,3%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 50,0%-30,0% (40,0%)
Воздушный транспорт	2,8	Дисконтированные потоки дивидендов	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка процента Отношение курса RUB/EUR на конец периода (1 полугодие 2016-2039) Рублевая инфляция (индекс потребительских цен) с 2019 года	7,5%-8,0% (7,5%) 8,0%-9,0% (8,5%) 10,0%-15,0% (0%) 5,0%-5,5% (5,5%)
Пищевая промышленность	8,2	Дисконтированные денежные потоки	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Изменение в предпосылке по сопоставимым продажам в 2018-2023	10,0%-30,0% (25,0%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 5,8%-7,8% (6,8%)
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 стоимости карт (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0%-2,0% (0,0%) 2,0%-6,0% (4,0%) 11,0%-15,0% (13,0%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательство по поставке ценных бумаг	(0,1)	Прочее	н/п	н/п
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,9)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,8)	Дисконтированные потоки дивидендов	Базовая стоимость капитала Безрисковая ставка процента Отношение курса RUB/EUR на конец периода (1 полугодие 2016-2039) Рублевая инфляция (индекс потребительских цен) с 2019 года Ставка дисконтирования Прочие факторы	7,5%-8,0% (7,5%) 8,0%-9,0% (8,5%) 10,0%-15,0% (0%) 5,0%-5,5% (5,5%) 22,5%-24,0% (23,2%) н/п

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2016 года (пересчитано) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

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

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Интервал
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2017-2021 гг. Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2017-2021 гг. Отношение капитальных затрат к выручке Вес основных и стратегических активов Максимальное значение показателя EBITDA	12,0%-15,0% (12,0%) 1,5%-3,5% (2,5%) 2,3%-2,7% (2,5%) 3,3%-3,7% (3,5%) 14,0%-16,0% (14,0%) 70,0%/30,0% (50,0%/50,0%) 30,0%-35,0% (32,5%)
	1,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Дисконт специальных ситуаций	-9,1%-11,1% (10,1%) 0%-100,0% (50,0%-50,0%) 80,0%-50,0% (66,0%)
Пищевая промышленность	5,5	Дисконтированные денежные потоки	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Изменение в предпосылке по сопоставимым продажам в 2018-2023	10,0%-30,0% (25,0%) 0%-100,0% (50,0%- 50,0%) 4,0%-8,0% (6,0%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%) Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе клиентов (%) Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	-2,0% - 2,0% (0,0%) 2,0%-6,0% (4,0%) 12,6%-14,6% (13,6%) 0,0%-100,0% (50,0%-50,0%)
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,6)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,1)	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования Прочие факторы	22,5%-24,0% (23,2%) н/п

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

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

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

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г. (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	7,8	7,8-7,8	8,2	7,9-8,8
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	28,0	24,3-28,4	33,0	28,5-33,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,7	10,8-12,9	11,8	11,1-12,8
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	23,8	23,0-28,4	27,2	26,3-32,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,6 (0,1)	54,3-71,9 (0,1)-(0,1)	61,8 —	49,0-62,7 —
Обязательство по поставке ценных бумаг				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,9)	(2,6)-(3,2)	(2,6)	(2,3)-(2,9)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(3,8)	(3,7)-(3,8)	(1,1)	(1,0)-(1,1)

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2

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

Процедуры оценки справедливой стоимости Уровня 3

Для оценки долевых инвестиций Уровня 3 Группа использует сравнимые рыночные показатели. Руководство определяет сопоставимые публичные компании (компании-аналоги) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для

каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (EBITDA). Рыночный показатель корректируется с учетом неликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

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

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

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	456,8	456,8	452,9	452,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	99,9	99,9	95,1	95,1
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	1 046,5	1 045,6	1 051,2	1 063,9
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	8 884,1	8 987,5	8 854,5	8 977,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	151,3	160,4
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	16,0	16,0	0,8	0,8
Прочие финансовые активы	59,5	59,5	54,0	54,0
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	1 079,6	1 116,6	1 208,9	1 247,6
Средства клиентов	8 510,5	8 404,6	7 346,6	7 326,5
Прочие заемные средства	333,8	376,5	1 307,2	1 351,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	363,4	375,7	399,6	414,2
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	0,6	0,6	0,4	0,4
Прочие финансовые обязательства	67,0	67,0	50,3	50,3
Субординированная задолженность	195,7	204,0	224,1	231,6

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ

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

соответствии с требованиями ЦБ РФ: показатель достаточности базового капитала (Н 1.1); показатель достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию за 30 июня 2017 года минимальные уровни были следующими: для Н 1.1. – 4,5%, Н 1.2 – 6,0% и Н 1.0 – 8,0% (по состоянию за 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленные национальными центральными банками или иными контрольными органами.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали установленный минимум и по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал)	1 024,2	1 017,8
Активы, взвешенные с учетом риска	9 521,0	9 162,0
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1)	9,3%	9,6%
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2)	9,6%	9,7%
Общий показатель достаточности капитала (Н 1.0)	10,8%	11,1%

Коэффициент достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения

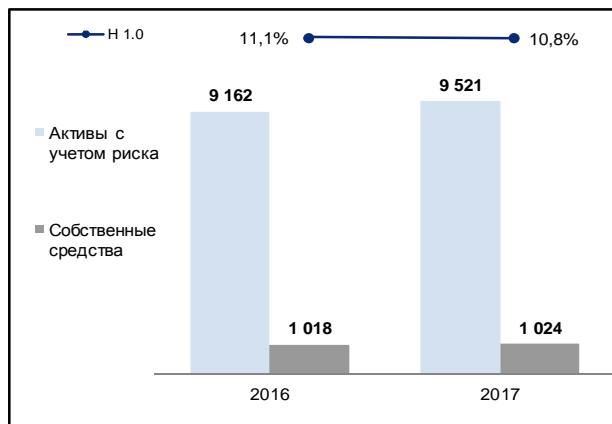
Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках.

Как раскрыто ниже коэффициент достаточности капитала Группы превышал минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением:

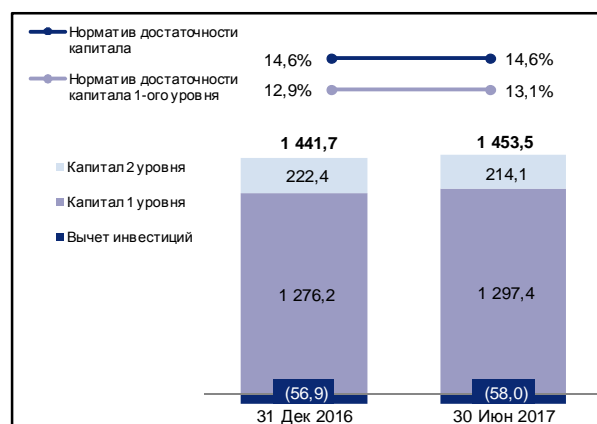
	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2,2)	(2,2)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	132,4	136,2
Нераспределенная прибыль	145,8	131,1
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	11,6	3,7
Влияние пересчета валют	23,0	20,6
Неконтрольные доли участия	10,0	9,7
За вычетом гудвила	(116,5)	(116,2)
Итого капитал 1-го уровня	1 297,4	1 276,2
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	18,3	19,7
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	0,1	0,8
Субординированная задолженность	195,7	201,9
Итого капитал 2-го уровня	214,1	222,4
Итого капитал до вычетов	1 511,5	1 498,6
За вычетом инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(58,0)	(56,9)
Итого капитал после вычетов	1 453,5	1 441,7
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	9 377,1	9 366,9
Рыночные риски	549,2	508,5
Итого активы, взвешенные с учетом риска	9 926,3	9 875,4
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,1%	12,9%
Отношение итогового капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	14,6%	14,6%

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



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 был сформирован соответствующий резерв по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

1 января 2016 г.	0,4
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,7
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	1,1
1 января 2017 г.	0,5
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,1
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	0,6

Налоговые обязательства

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет

российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

30. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоговые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

30. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера

Действующие обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Гарантии выданные	949,6	671,1
Аккредитивы	50,4	61,5
Неиспользованные кредитные линии	27,3	16,1
Обязательства по предоставлению кредитов	6,9	6,6
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(21,3)	(19,4)
Итого обязательства кредитного характера	1 012,9	735,9

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 июня 2017 года составила 247,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 210,4 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 391,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 62,5 миллиарда рублей) (Примечание 22).

На 30 июня 2017 года, сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 553,2 миллиарда рублей, или 58,3% от всех выданных гарантий (см. также Примечание 31) (31 декабря 2016 года: 288,3 миллиарда рублей или 43,0% от всех выданных гарантий).

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера:

1 января 2016 г.	14,3
Создание резерва в течение периода	36,1
Списание в результате исполнения	(1,6)
Влияние пересчета валют	(0,4)
30 июня 2016 г. (непроаудировано)	48,4
1 января 2017 г.	19,4
Создание резерва в течение периода	3,2
Списание в результате исполнения	(1,3)
30 июня 2017 г. (непроаудировано)	21,3

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по приобретению активов

На 30 июня 2017 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 123,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 70,1 миллиард

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Отчет о финансовом положении

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	164,3	1,4	–	126,2	1,3	–
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	90,4	–	–	85,7	–	–
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	131,7	–	–	107,6	–	–
Производные финансовые активы	76,5	0,9	–	72,3	0,2	–
Средства в банках	365,0	376,7	–	448,5	326,0	–
Кредиты и авансы клиентам	2 003,0	153,6	90,3	2 225,7	164,9	81,1
Резерв под обесценение кредитов	(11,5)	(5,3)	(0,9)	(18,2)	(5,8)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	201,2	–	–	213,3	–	–
Прочие активы	13,8	0,1	–	22,1	0,1	–
Обязательства						
Средства банков	447,1	373,7	0,2	523,6	330,3	0,5
Средства клиентов	3 149,9	45,1	–	2 132,2	50,9	–
Производные финансовые обязательства	27,8	–	–	26,9	0,5	–
Прочие заемные средства	152,2	0,2	–	1 141,7	0,1	–
Прочие обязательства	55,9	3,3	–	43,9	3,4	–
Субординированная задолженность	101,8	–	–	105,1	–	–
Обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	294,6	23,8	–	303,7	23,9	–
Импортные аккредитивы	4,1	–	–	1,8	–	–
Безотзывные кредитные линии	–	0,5	–	–	–	–

Гарантии в сумме 330,7 миллиарда рублей, выпущенные в пользу третьих лиц, обеспечены средствами клиентов в сумме 344,4 миллиарда рублей, привлеченными от связанной стороны.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2017 г.			2016 г.		
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы						
Кредиты и авансы клиентам	109,9	8,4	4,5	116,4	7,2	4,3
Ценные бумаги	13,0	—	—	12,9	—	—
Средства в банках	13,2	2,1	—	12,3	3,0	—
Процентные расходы						
Средства банков и прочие заемные средства	(34,0)	(9,4)	—	(47,8)	(9,3)	—
Средства клиентов	(85,3)	(0,7)	—	(88,6)	(1,5)	—
Субординированная задолженность	(4,8)	—	—	(6,1)	—	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	1,6	0,5	(0,1)	(4,0)	0,2	(0,3)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(1,0)	0,3	—	—	(29,3)	—

Совокупное вознаграждение ключевых руководящих сотрудников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составило 1,9 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 0,8 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в

основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы. Кредиты, выданные ключевым руководящим сотрудникам, на 30 июня 2017 года составили 0,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2016 года: 0,1 миллиарда рублей).

32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 928 029 414 617	12 921 185 884 788	12 923 624 437 672	12 918 364 883 562
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	31,0	16,0	59,1	17,7
Выплаты и задолженность по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	(4,8)	(5,7)	(4,8)	(5,7)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	26,2	10,3	54,3	12,0
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00203	0,00080	0,00420	0,00093
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	—	11,8	—	7,7
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)	—	0,00091	—	0,00060
Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	26,2	(1,5)	54,3	4,3
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)	0,00203	(0,00011)	0,00420	0,00033

33. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения Группой с 1 января 2017 года новых стандартов и интерпретаций, которые описаны ниже:

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств – Инициатива в сфере раскрытия информации» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года и после этой даты. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группе не обязательно раскрывать дополнительную информацию в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 года Группа раскроет такую информацию.

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

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением требований, представленных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия компании в дочерней и ассоциированной компании

или совместном предприятии (или к части ее доли участия в ассоциированной компании или совместном предприятии), классифицированном в качестве предназначенного для продажи или включенном в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила поправки на ретроспективной основе. Требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации прямо не применимы к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, поэтому Группа не раскрывала информацию о доле своего участия в АО «Эстонский кредитный банк», ассоциированной компании с долей участия Группы в размере 59,7%, которая на 31 декабря 2016 года была классифицирована в качестве предназначенной для продажи и на 30 июня 2017 года была реализована (см. Примечание 20). Группа раскроет соответствующую необходимую информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 года.

Новые стандарты

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков. Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода. Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

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

Досрочное применение

С 1 апреля 2017 года Группа досрочно применила изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия», в соответствии с которыми в отношении инвестиции в ассоциированную компанию или совместное предприятие, удерживаемой прямо или опосредованно через венчурную компанию, фонд доверительного управления, траст или иную подобную компанию, включая фонды инвестиционного страхования, может быть выбран метод учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный выбор может быть произведен в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную компанию или совместное предприятие при первоначальном признании.

При досрочном применении МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» Группа приняла решение отнести инвестицию в «Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд., ранее учитываемую по методу долевого участия, в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 19). Справедливая стоимость инвестиции была определена с использованием ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости – Примечание 28). Инвестиция относится к сегменту «КИБ» (Примечание 3).

Указанная классификация была применена ретроспективно со следующими корректировками в отношении информации по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	До изменения	Изменение классификации	Корректировка справедливой стоимости	После изменения	До изменения	Изменение классификации	Корректировка справедливой стоимости	После изменения
Инвестиции в ассоциированные компании, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд.	–	2,8	2,7	5,5	–	2,6	2,7	5,3
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия								
«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд.	2,8	(2,8)	–	–	2,6	(2,6)	–	–

Влияние досрочного применения на сравнительную информацию, представленную в консолидированном отчете о прибылях и убытках, приведено ниже:

	До изменения		Досрочное применение		После изменения	
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,0	11,9	–	(0,1)	6,0	11,8
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,8	1,8	–	0,1	0,8	1,9

Влияние досрочного применения на сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2016 года, представленную в консолидированном отчете о финансовом положении, приведено ниже:

	До изменения	Досрочное применение	После изменения
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	90,6	2,7	93,3
Нераспределенная прибыль	128,4	2,7	131,3

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

Влияние досрочного применения на сравнительную информацию, представленную в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров, приведено ниже:

	До изменения		Досрочное применение			После изменения			
	1 января 2016 г.	30 июня 2016 г.	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.	30 июня 2016 г.	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.	30 июня 2016 г.	1 января 2017 г.
Нераспределенная прибыль	127.6	109.4	128.4	2.7	2.7	2.7	130.3	112.1	131.1

Влияние досрочного применения на сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2016 года, представленную в примечании об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия (Примечание 19) представлено ниже:

	До изменения	Досрочное применение	После изменения
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
· совместные предприятия	53,5	—	53,5
· ассоциированные компании	8,7	5,5	14,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия			
· ассоциированные компании	24,5	(2,8)	21,7
· совместные предприятия	3,9	—	3,9
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	90,6	2,7	93,3

Досрочное применение не оказало влияния на значение коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанного с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (Примечание 29).

34. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ

За три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа представила выручку и расходы, связанные с операционной арендой, в отдельных статьях промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и изменила представление соответствующих сумм за прошлые периоды с целью обеспечения сопоставимости. Влияние изменения в представлении на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках описано ниже:

	До пере-классификации		Переклассификация		После пере-классификации	
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Доходы от операционной аренды оборудования	—	—	4,5	9,1	4,5	9,1
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	—	—	(7,6)	(11,0)	(7,6)	(11,0)
Прочие операционные доходы	5,9	12,1	(4,5)	(9,1)	1,4	3,0
Прочие операционные расходы	(12,8)	(19,2)	7,6	11,0	(5,2)	(8,2)

Влияние изменения в представлении на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, описано ниже:

	До пере-классификации	Переклассификация	После пере-классификации
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие операционные доходы полученные	11,1	(8,6)	2,5
Прочие операционные расходы уплаченные	(15,9)	1,7	(14,2)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	—	8,6	8,6
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	—	(1,7)	(1,7)

34. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа представила доходы от выбытия долговых ценных бумаг, ранее переклассифицированных из инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в кредиты и авансы клиентам, в составе прочих доходов за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости. Влияние изменения в представлении на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках описано ниже:

	До пере- классификации		Переклассификация		После пере- классификации	
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	0,2	(0,2)	0,5	0,5	0,7	0,3
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,0	3,2	(0,5)	(0,5)	4,5	2,7