

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 11 дочерних банков, расположенных в Германии, Великобритании, Сербии, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Украине (2 банка), Грузии и Анголе, и через 3 представительства, расположенных в Италии, Китае и Кыргызстане, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных в Китае и Индии, филиал «Банк ВТБ (Европа)» в Австрии и филиал «ВТБ Капитал», Плс в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 30 июня 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 60,9%).

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полный комплект финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные компании и банки ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится в Примечании 3 ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

При первом применении МСФО (IFRS) 9 Группа выбрала в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований Главы 6 МСФО (IFRS) 9. Группа применяет указанную учетную политику в отношении всех имеющихся у нее отношений хеджирования.

Классификация и оценка

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

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

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

Обесценение

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) – определения

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

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

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

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

Обесценение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение (продолжение)

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

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

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

Применительно к кредитам физическим лицам:

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

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

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

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

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

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

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

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

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

Оценка ОКУ – описание методов оценки (продолжение)

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

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

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

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

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ОКУ – описание методов оценки (продолжение)

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

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

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

Группа определяет кредитное качество кредитов в разрезе следующих пяти категорий:

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

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

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

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

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

Неработающие – активы, классифицируемые как неработающие кредиты.

Неработающие кредиты

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа рассчитывает ОКУ для всех типов невоastreбованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных (Примечание 31).

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых						
Денежные средства и краткосрочные активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	773,8	—	—	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	97,1	—	—	97,1
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277,2	(39,9)	—	237,3
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174,9	(6,6)	—	168,3
Производные финансовые активы, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	—	—	0,7
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	835,0	(35,5)	(0,7)	798,8
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	20,1	—	20,1
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	15,4	(12,6)	2,8
Итого средства в банках			835,0	—	(13,3)	821,7
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9 171,4	(590,1)	(72,1)	8 509,2
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	439,8	(0,7)	439,1
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	145,0	14,1	159,1
Итого кредиты и авансы клиентам			9 171,4	(5,3)	(58,7)	9 107,4
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321,8	(18,5)	—	303,3
Инвестиционные финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	—	23,5	(0,5)	23,0
Инвестиционные финансовые активы	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	18,5	—	18,5
Инвестиционные финансовые активы	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	17,4	—	17,4
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	8,2	—	8,2
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	—	2,7	—	2,7
Итого инвестиционные финансовые активы			321,8	51,8	(0,5)	373,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,7	—	—	66,7
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	65,6	0,1	(0,2)	65,5
Прочие финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	(0,1)	—	0,3
Итого финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо» при наличии таковых			11 784,6	—	(72,7)	11 711,9
Финансовые обязательства						
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	810,3	—	—	810,3
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9 144,7	—	—	9 144,7
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,3	—	—	133,3
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	—	—	0,7
Прочие заемные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	304,5	—	—	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	322,7	—	—	322,7
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	59,4	0,2	—	59,6
Прочие финансовые обязательства	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,7	(0,2)	—	35,5
Прочие финансовые обязательства	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,7	—	—	3,7
Итого прочие финансовые обязательства			98,8	—	—	98,8
Субординированная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	193,2	—	—	193,2
Итого финансовые обязательства			11 008,2	—	—	11 008,2
Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий			18,8	—	6,1	24,9

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

Из категории финансовых активов, предназначенных для торговли, по МСФО (IAS) 39	23,5
• из которых погашено за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	(1,6)
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	22,1
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы	0,2
Из категории инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39	2,7
• из которых погашено за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	(0,8)
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	2,0
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы	0,1

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

	Прим.	31 декабря 2017 г. (МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37)	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г. (МСФО (IFRS) 9)
Средства в банках в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17	(18,6)	18,1	(0,7)	(1,2)
Кредиты и авансы клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18	(601,4)	32,5	(164,9)	(733,8)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39, переклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	19	—	—	(0,1)	(0,1)
Долговые инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	19	—	—	(0,2)	(0,2)
Прочие финансовые активы	12	(3,6)	—	(0,2)	(3,8)
Итого резерв под обесценение финансовых активов		(623,6)	50,6	(166,1)	(739,1)
Неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	31	(18,8)	—	(6,1)	(24,9)
Итого резервы под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии		(18,8)	—	(6,1)	(24,9)

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

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

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

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

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (продолжение)**

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

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

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

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

Прочие фонды

(Фонд переоценки по справедливой стоимости долговых и долевого инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков – Прим. 26)

Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	46,1
Переоценка долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11,7
Переоценка долевого инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3,7)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	54,1

Нераспределенная прибыль

Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	200,4
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий) и прочее влияние переоценки	(67,5)
Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15	1,1
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	134,0

Неконтрольные доли участия

Исходящий остаток (31 декабря 2017 г.)	13,6
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дебиторскую задолженность по аренде, обязательства по предоставлению кредитов и финансовых гарантий)	(3,1)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	10,5

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	25	13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	40
5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	36	14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ.....	42
6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	37	15. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	42
7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОЧИМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	37	16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	42
8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ОТ ПРОДАЖИ И ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ОТ ПРОДАЖИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38	17. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	43
9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.....	38	18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	44
10. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	39	19. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	48
11. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39	20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	50
12. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	39	21. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	51
		22. СРЕДСТВА БАНКОВ	52
		23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	52
		24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	52
		25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	52
		26. ПРОЧИЕ ФОНДЫ	53
		27. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ И ВЫПЛАТЫ ПО БЕССРОЧНЫМ НОТАМ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ	53

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

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

Кроме того, после завершения реорганизации Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) на РБ стали распространяться принципы организации системы трансфертного ценообразования в Группе ВТБ, утвержденные для мультисегментных участников Группы, в отчетности которых выделяется сегмент «Казначейство».

Группа также отдельно раскрывает информацию о своем Корпоративном центре.

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

Сравнительная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и на 31 декабря 2017 года не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, поскольку они были определены и оставались неизменными в 2017 году, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

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

БАНК ВТБ

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

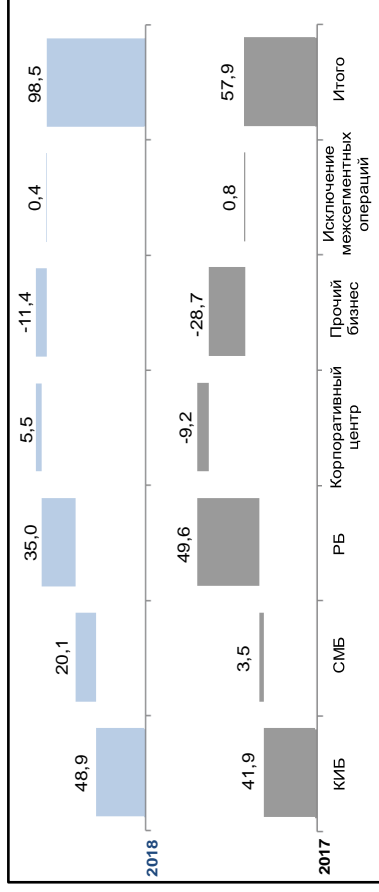
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непродублировано)	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний и малый бизнес (СМБ)				Розничный бизнес (РБ)				Казначейство				Корпоративный центр				Прочий бизнес				Исключение межсегментных операций				Итого			
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:																																
Внешних клиентов	293,8	317,4	63,7	42,1	313,9	282,9	38,8	48,0	1,3	1,2	14,9	31,2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочих сегментов	117,7	123,6	42,6	28,6	112,8	48,0	360,3	283,9	—	—	3,6	2,3	(637,0)	(486,4)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Итого доходы	411,5	441,0	106,3	70,7	426,7	330,9	399,1	331,9	1,3	1,2	18,5	33,5	(637,0)	(486,4)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Доходы и расходы по сегменту:																																
Процентные доходы	355,0	388,3	89,9	65,1	293,4	232,4	391,9	325,8	0,1	0,2	3,1	1,9	(630,0)	(483,8)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы	(281,2)	(309,1)	(63,0)	(51,3)	(194,4)	(105,7)	(331,1)	(296,1)	(0,2)	(0,1)	(14,5)	(17,4)	630,2	483,9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	(0,2)	—	(10,8)	(6,9)	(0,1)	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Распределение результатов деятельности	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Казначейства	12,1	3,1	6,9	2,2	19,8	(0,1)	(60,7)	(10,3)	17,3	(0,2)	4,6	5,3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые процентные доходы	85,9	82,3	33,6	16,0	108,0	119,7	—	19,3	17,2	(0,1)	(6,8)	(10,2)	0,2	0,1	238,1	227,1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(40,6)	(36,6)	(8,0)	(6,6)	(26,5)	(28,8)	(0,1)	(0,3)	—	—	(0,2)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	45,3	45,7	25,6	9,4	81,5	90,9	(0,1)	19,0	17,2	(0,1)	(7,0)	(10,2)	0,2	0,1	162,7	154,8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	9,7	9,1	13,1	4,2	21,7	27,6	0,7	1,6	—	—	0,4	0,4	0,5	0,2	46,1	43,1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	15,3	25,6	1,2	0,3	2,9	6,0	(0,9)	(20,7)	—	—	(0,8)	(0,8)	(0,2)	0,1	17,5	10,5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,8	0,1	0,1	—	—	—	0,3	0,1	1,2	1,0	(1,4)	—	—	—	3,0	1,2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(Убыток)/прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	—	0,9	(0,2)	—	—	0,9	(0,9)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	6,8	(1,6)	(0,5)	—	0,1	(2,2)	0,1	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	6,4	(3,7)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные доходы	8,7	6,8	1,0	—	3,8	7,9	(0,1)	—	(0,1)	—	(2,0)	(18,9)	(0,6)	(0,4)	10,7	(4,6)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые операционные доходы/(расходы)	88,6	85,0	40,5	13,9	110,0	130,2	—	—	18,3	0,9	(10,0)	(29,6)	(0,1)	—	247,3	200,4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(27,0)	(29,7)	(15,2)	(9,2)	(65,8)	(67,5)	—	—	(13,1)	(11,9)	(4,1)	(5,2)	0,5	0,9	(124,7)	(122,6)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прибыль/(убыток) до налогообложения	61,6	55,3	25,3	4,7	44,2	62,7	—	—	5,2	(11,0)	(14,1)	(34,8)	0,4	0,9	122,6	77,8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(Расходы)/экономию по налогу на прибыль	(12,7)	(13,4)	(5,2)	(1,2)	(9,2)	(13,1)	—	—	0,3	1,8	2,7	6,1	—	(0,1)	(24,1)	(19,9)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	48,9	41,9	20,1	3,5	35,0	49,6	—	—	5,5	(9,2)	(11,4)	(28,7)	0,4	0,8	98,5	57,9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток)	48,9	41,9	20,1	3,5	35,0	49,6	—	—	5,5	(9,2)	(11,4)	(28,7)	0,4	0,8	98,5	57,9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

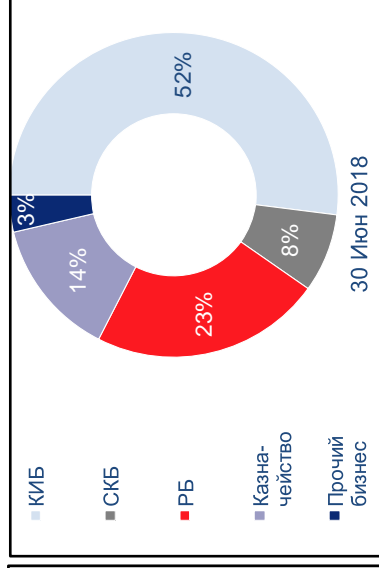
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непродуцировано)	Корпоративно- инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СМБ)		Розничный бизнес (РБ)		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	48,9	41,9	20,1	3,5	35,0	49,6	—	—	5,5	(9,2)	(11,4)	(28,7)	0,4	0,8	57,9
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(4,9)	н/п	—	н/п	—	н/п	(7,2)	н/п	—	н/п	—	н/п	(0,4)	н/п	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	0,1	н/п	—	н/п	2,6	н/п	4,5	н/п	—	н/п	(0,4)	н/п	0,6	7,4
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	0,5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,5
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	—	—	—	—	1,4	(0,4)	—	—	—	—	—	—	1,4 (0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,1	—	—	—	—	—	7,1	2,7	—	—	—	—	—	—	2,7
Актуарные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,5
Прочий совокупный (убыток)/доход до распределения результата деятельности	(4,4)	0,6	—	—	—	2,6	1,3	6,8	—	—	—	(0,4)	(0,4)	0,6	10,2
Казначейства, итого															
Распределение результата деятельности															
Казначейства	(0,8)	3,3	(0,6)	0,7	(0,9)	0,5	(1,3)	(6,8)	3,6	2,3	—	—	—	—	—
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(5,2)	3,9	(0,6)	0,7	(0,9)	3,1	—	—	3,6	2,3	—	(0,4)	(0,4)	0,6	10,2
Совокупный доход/(убыток), итого	43,7	45,8	19,5	4,2	34,1	52,7	—	—	9,1	(6,9)	(11,4)	(29,1)	—	1,4	68,1

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

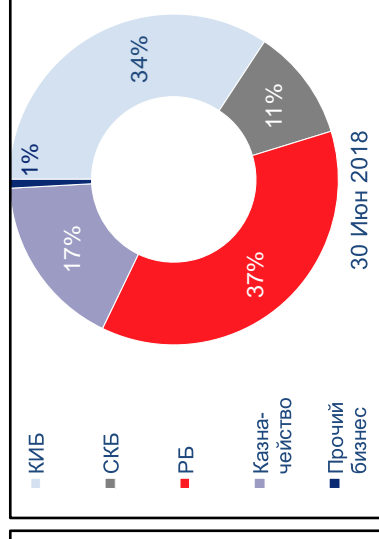
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня



Активы сегментов



Обязательства сегментов



	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)		Средний и малый бизнес (СИБ)		Розничный бизнес (РБ)		Корпоративный центр		Казначейство		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого
	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г. (непроаудировано)	
Денежные средства и краткосрочные активы	23,2	48,6	-	-	87,6	273,0	771,0	452,1	-	-	0,3	0,1	-	-	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	28,4	98,7	68,7	-	-	-	-	-	-	97,1
Средства в банках	452,5	215,8	-	-	96,5	93,2	332,4	519,3	7,2	6,7	0,3	-	-	-	835,0
Кредиты и авансы клиентам	5 547,6	5 463,9	987,9	755,6	2 494,0	2 502,7	372,1	433,0	32,1	43,0	14,3	16,2	-	-	9 415,9
Прочие финансовые инструменты	433,2	335,4	-	-	183,1	168,5	273,6	261,0	-	-	13,6	9,7	-	-	774,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	155,4	68,8	0,5	0,5	-	-	6,9	6,6	17,7	15,6	24,2	25,6	-	-	117,1
Прочие активы	500,5	508,6	82,5	72,7	254,6	210,5	21,9	27,5	0,7	0,7	429,3	420,3	-	-	1 240,3
Межсегментные расчеты, нетто	-	-	417,9	194,5	1 631,0	1 907,5	593,0	495,5	-	-	-	-	(2 641,9)	(2 597,5)	-
Активы сегментов	7 112,4	6 641,1	1 488,8	1 023,3	4 746,8	5 183,8	2 489,6	2 263,7	25,6	23,0	482,0	471,9	(2 641,9)	(2 597,5)	13 009,3
Средства банков	97,4	19,7	2,9	0,8	0,5	0,2	682,8	788,0	1,7	1,6	-	-	-	-	810,3
Средства клиентов	3 614,9	3 417,5	1 313,7	893,1	4 028,2	4 294,8	878,3	535,7	-	-	4,1	3,6	-	-	9 144,7
Прочие заемные средства	138,1	128,9	1,1	0,2	0,2	8,3	164,3	163,9	-	-	3,3	3,2	-	-	304,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,9	12,2	14,5	13,1	60,0	72,0	146,2	225,4	-	-	-	-	-	-	322,7
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	201,0	193,2	-	-	-	-	-	-	201,0
Прочие обязательства	334,5	278,5	17,4	10,6	417,0	354,4	12,5	6,9	-	-	94,2	103,8	-	-	193,2
Межсегментные расчеты, нетто	2 291,1	2 272,3	-	-	-	-	-	-	7,8	8,8	343,0	316,4	(2 641,9)	(2 597,5)	754,2
Обязательства сегментов	6 490,9	6 129,1	1 349,6	917,8	4 505,9	4 729,7	2 085,1	1 913,1	9,5	10,4	444,6	427,0	(2 641,9)	(2 597,5)	11 529,6

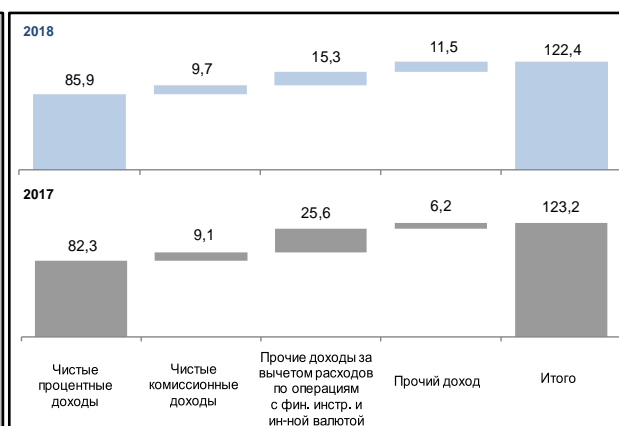
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 внутриsegmentных операций		Итого КИБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	99,1	104,4	183,4	202,3	11,3	10,7	—	—	293,8	317,4
Прочих сегментов	76,3	79,3	4,8	1,9	36,6	42,4	—	—	117,7	123,6
Итого доходы	175,4	183,7	188,2	204,2	47,9	53,1	—	—	411,5	441,0
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	141,9	151,4	172,9	190,3	40,2	46,6	—	—	355,0	388,3
Процентные расходы	(117,9)	(125,6)	(136,2)	(148,5)	(27,1)	(35,0)	—	—	(281,2)	(309,1)
Распределение результата деятельности Казначейства	4,4	(0,2)	6,0	2,0	1,7	1,3	—	—	12,1	3,1
Чистые процентные доходы	28,4	25,6	42,7	43,8	14,8	12,9	—	—	85,9	82,3
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5,9)	(2,9)	(34,4)	(33,8)	(0,3)	0,1	—	—	(40,6)	(36,6)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под кредитные убытки	22,5	22,7	8,3	10,0	14,5	13,0	—	—	45,3	45,7
Чистые комиссионные доходы	3,3	2,7	0,5	0,2	5,9	6,2	—	—	9,7	9,1
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	16,0	25,7	(0,7)	—	—	—	—	(0,1)	15,3	25,6
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,5	(0,5)	0,3	0,6	—	—	—	—	2,8	0,1
Убыток от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	(0,7)	—	—	—	—	—	—	—	(0,7)
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	(0,1)	(0,1)	1,6	0,2	5,3	(1,7)	—	—	6,8	(1,6)
Прочие операционные доходы	1,5	0,9	5,7	6,0	1,5	(0,1)	—	—	8,7	6,8
Чистые операционные доходы/(расходы)	45,7	50,7	15,7	17,0	27,2	17,4	—	(0,1)	88,6	85,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(12,8)	(15,1)	(9,1)	(9,2)	(5,1)	(5,4)	—	—	(27,0)	(29,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	32,9	35,6	6,6	7,8	22,1	12,0	—	(0,1)	61,6	55,3
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	(5,7)	(7,3)	(2,4)	(3,5)	(4,6)	(2,6)	—	—	(12,7)	(13,4)
Чистая прибыль/(убыток)	27,2	28,3	4,2	4,3	17,5	9,4	—	(0,1)	48,9	41,9

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (КИБ)



Структура чистых операционных доходов до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (КИБ)



4. 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	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	27,2	28,3	4,2	4,3	17,5	9,4	—	(0,1)	48,9	41,9
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(4,9)	н/п	—	н/п	—	н/п	—	н/п	(4,9)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	(0,1)	н/п	0,2	н/п	—	н/п	—	н/п	0,1
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	0,5	—	—	—	—	—	—	(0,1)	0,5
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,1	—	—	—	—	—	—	—	0,1	—
Актуарные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,5	—	—	—	—	—	—	—	0,5	—
Прочий совокупный (убыток)/доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	(4,4)	0,4	—	0,2	—	—	—	—	(4,4)	0,6
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,2)	1,9	—	—	(0,6)	1,4	—	—	(0,8)	3,3
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(4,6)	2,3	—	0,2	(0,6)	1,4	—	—	(5,2)	3,9
Совокупный доход/(убыток), итого	22,6	30,6	4,2	4,5	16,9	10,8	—	(0,1)	43,7	45,8

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) в разрезе продуктовых линий									
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Исключение внутрисегментных операций		Итого КИБ	
	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	20,7	48,6	—	—	2,5	—	—	—	23,2	48,6
Средства в банках	324,5	93,5	128,0	122,3	—	—	—	—	452,5	215,8
Кредиты и авансы клиентам	1 461,5	1 565,2	3 950,3	3 768,6	135,8	130,1	—	—	5 547,6	5 463,9
Прочие финансовые инструменты	433,2	335,4	—	—	—	—	—	—	433,2	335,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	155,4	68,8	—	—	—	—	—	—	155,4	68,8
Прочие активы	192,1	205,3	289,6	275,2	18,8	28,1	—	—	500,5	508,6
Межсегментные расчеты, нетто	332,7	313,7	—	—	1 198,3	1 132,3	(1 531,0)	(1 446,0)	—	—
Активы сегмента	2 920,1	2 630,5	4 367,9	4 166,1	1 355,4	1 290,5	(1 531,0)	(1 446,0)	7 112,4	6 641,1
Средства банков	67,6	11,5	27,5	5,2	2,3	3,0	—	—	97,4	19,7
Средства клиентов	2 339,1	2 195,3	0,1	0,1	1 275,7	1 222,1	—	—	3 614,9	3 417,5
Прочие заемные средства	—	—	138,1	128,9	—	—	—	—	138,1	128,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,9	7,2	—	5,0	—	—	—	—	14,9	12,2
Прочие обязательства	278,5	227,6	29,2	29,9	26,8	21,0	—	—	334,5	278,5
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	3 822,1	3 718,3	—	—	(1 531,0)	(1 446,0)	2 291,1	2 272,3
Обязательства сегмента	2 700,1	2 441,6	4 017,0	3 887,4	1 304,8	1 246,1	(1 531,0)	(1 446,0)	6 490,9	6 129,1

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Средний и малый бизнес (СМБ)					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:						
Внешних клиентов	46,9	42,1	16,8	—	63,7	42,1
Прочих сегментов	33,5	28,6	9,1	—	42,6	28,6
Итого доходы	80,4	70,7	25,9	—	106,3	70,7
Доходы и расходы по сегменту						
Процентные доходы	72,3	65,1	17,6	—	89,9	65,1
Процентные расходы	(53,8)	(51,3)	(9,2)	—	(63,0)	(51,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	—	—	(0,2)	—	(0,2)	—
Распределение результата деятельности Казначейства	5,4	2,2	1,5	—	6,9	2,2
Чистые процентные доходы	23,9	16,0	9,7	—	33,6	16,0
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(6,7)	(6,6)	(1,3)	—	(8,0)	(6,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	17,2	9,4	8,4	—	25,6	9,4
Чистые комиссионные доходы	5,4	4,2	7,7	—	13,1	4,2
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	1,2	0,3	—	—	1,2	0,3
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	—	—	—	0,1	—
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	(0,2)	—	(0,3)	—	(0,5)	—
Прочие операционные доходы	0,6	—	0,4	—	1,0	—
Чистые операционные доходы	24,3	13,9	16,2	—	40,5	13,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(10,2)	(9,2)	(5,0)	—	(15,2)	(9,2)
Прибыль до налогообложения	14,1	4,7	11,2	—	25,3	4,7
Расходы по налогу на прибыль	(2,9)	(1,2)	(2,3)	—	(5,2)	(1,2)
Чистая прибыль	11,2	3,5	8,9	—	20,1	3,5

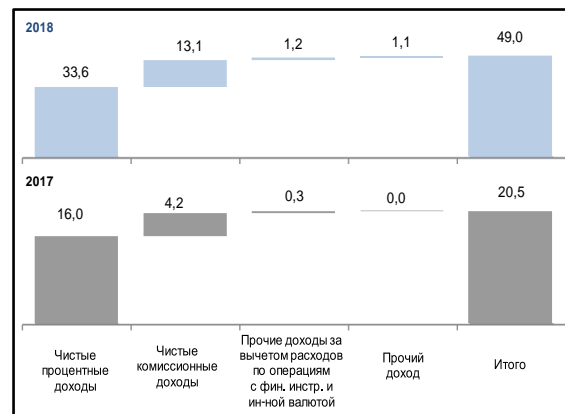
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Средний и малый бизнес (СМБ)					
	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	11,2	3,5	8,9	—	20,1	3,5
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,4)	0,7	(0,2)	—	(0,6)	0,7
Прочий совокупный доход, итого	(0,4)	0,7	(0,2)	—	(0,6)	0,7
Совокупный доход, итого	10,8	4,2	8,7	—	19,5	4,2

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (СМБ)



Структура чистых операционных доходов до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (СМБ)



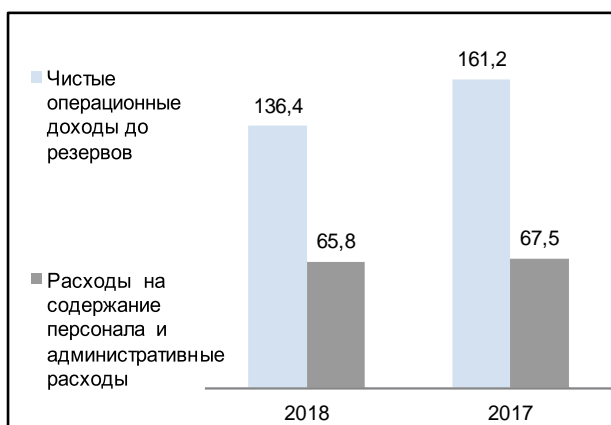
Средний и малый бизнес (СМБ)

	Средний бизнес		Малый бизнес		Итого СМБ	
	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	828,7	755,6	159,2	—	987,9	755,6
Прочие финансовые инструменты	—	—	—	—	—	—
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,5	0,5	—	—	0,5	0,5
Прочие активы	60,4	72,7	22,1	—	82,5	72,7
Межсегментные расчеты, нетто	300,8	194,5	117,1	—	417,9	194,5
Активы сегмента	1 190,4	1 023,3	298,4	—	1 488,8	1 023,3
Средства банков	1,3	0,8	1,6	—	2,9	0,8
Средства клиентов	1 036,4	893,1	277,3	—	1 313,7	893,1
Прочие заемные средства	0,1	0,2	1,0	—	1,1	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,3	13,1	0,2	—	14,5	13,1
Прочие обязательства	13,2	10,6	4,2	—	17,4	10,6
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	—	—
Обязательства сегмента	1 065,3	917,8	284,3	—	1 349,6	917,8

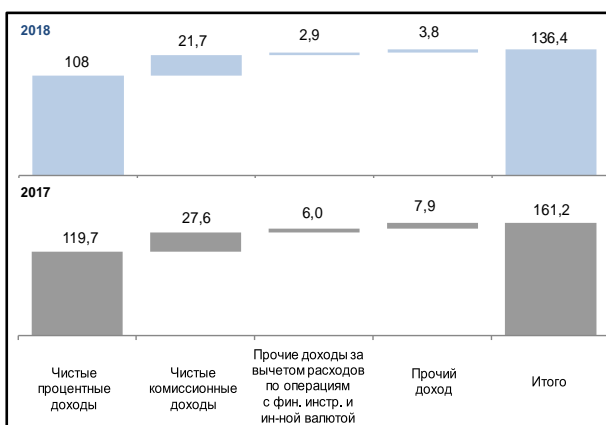
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:										
Внешних клиентов	214,7	226,9	48,1	31,7	51,1	24,3	—	—	313,9	282,9
Прочих сегментов	115,8	50,5	3,2	2,1	1,0	1,3	(7,2)	(5,9)	112,8	48,0
Итого доходы	330,5	277,4	51,3	33,8	52,1	25,6	(7,2)	(5,9)	426,7	330,9
Доходы и расходы по сегменту										
Процентные доходы	281,3	223,3	5,6	3,7	7,1	6,5	(0,6)	(1,1)	293,4	232,4
Процентные расходы	(194,4)	(105,8)	—	—	—	—	—	0,1	(194,4)	(105,7)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(10,8)	(6,9)	—	—	—	—	—	—	(10,8)	(6,9)
Распределение результата деятельности Казначейства	19,8	(0,1)	—	—	—	—	—	—	19,8	(0,1)
Чистые процентные доходы	95,9	110,5	5,6	3,7	7,1	6,5	(0,6)	(1,0)	108,0	119,7
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(26,4)	(28,6)	—	—	—	—	(0,1)	(0,2)	(26,5)	(28,8)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	69,5	81,9	5,6	3,7	7,1	6,5	(0,7)	(1,2)	81,5	90,9
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	28,0	32,1	(0,3)	(0,2)	(0,4)	(0,3)	(5,6)	(4,0)	21,7	27,6
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	2,1	5,4	0,8	0,1	—	0,5	—	—	2,9	6,0
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	0,2	(2,1)	(0,1)	(0,1)	—	—	—	—	0,1	(2,2)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(9,9)	(2,8)	15,5	11,9	(5,0)	(4,3)	3,2	3,1	3,8	7,9
Чистые операционные доходы/(расходы)	89,9	114,5	21,5	15,4	1,7	2,4	(3,1)	(2,1)	110,0	130,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(60,8)	(63,8)	(5,2)	(3,5)	(0,2)	(0,2)	0,4	—	(65,8)	(67,5)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	29,1	50,7	16,3	11,9	1,5	2,2	(2,7)	(2,1)	44,2	62,7
Расходы по налогу на прибыль	(6,2)	(10,7)	(3,3)	(2,6)	(0,2)	(0,2)	0,5	0,4	(9,2)	(13,1)
Чистая прибыль/(убыток)	22,9	40,0	13,0	9,3	1,3	2,0	(2,2)	(1,7)	35,0	49,6

Динамика чистых операционных доходов и административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (РБ)



Структура чистых операционных доходов до резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня (РБ)



4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично- банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрирассегментных операций		Итого РБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль/(убыток)	22,9	40,0	13,0	9,3	1,3	2,0	(2,2)	(1,7)	35,0	49,6
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,6	н/п	—	н/п	—	н/п	—	н/п	2,6
Прочий совокупный доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	—	2,6	—	—	—	—	—	—	—	2,6
Распределение результата деятельности Казначейства	(0,9)	0,5	—	—	—	—	—	—	(0,9)	0,5
Прочий совокупный (убыток)/доход, итого	(0,9)	3,1	—	—	—	—	—	—	(0,9)	3,1
Совокупный доход, итого	22,0	43,1	13,0	9,3	1,3	2,0	(2,2)	(1,7)	34,1	52,7

	Розничный бизнес (РБ) в разрезе продуктовых линий									
	Рознично-банковский бизнес		Страхование		Пенсионный бизнес		Исключение внутрирассегментных операций		Итого РБ	
	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	87,5	272,7	0,1	0,1	—	0,2	—	—	87,6	273,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	28,4	—	—	—	—	—	—	—	28,4
Средства в банках	0,2	19,6	70,7	43,9	25,6	29,7	—	—	96,5	93,2
Кредиты и авансы клиентам	2 486,6	2 495,0	—	—	7,4	7,7	—	—	2 494,0	2 502,7
Прочие финансовые инструменты	0,1	36,8	52,6	41,7	130,4	90,0	—	—	183,1	168,5
Прочие активы	210,3	160,4	43,0	49,0	1,3	1,1	—	—	254,6	210,5
Межсегментные расчеты, нетто	1 541,1	1 827,2	57,9	57,1	32,0	23,2	—	—	1 631,0	1 907,5
Активы сегмента	4 325,8	4 840,1	224,3	191,8	196,7	151,9	—	—	4 746,8	5 183,8
Средства банков	0,5	0,2	—	—	—	—	—	—	0,5	0,2
Средства клиентов	4 028,2	4 294,8	—	—	—	—	—	—	4 028,2	4 294,8
Прочие заемные средства	0,2	8,3	—	—	—	—	—	—	0,2	8,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,0	72,0	—	—	—	—	—	—	60,0	72,0
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	39,7	49,3	189,4	161,1	187,9	144,0	—	—	417,0	354,4
Обязательства сегмента	4 128,6	4 424,6	189,4	161,1	187,9	144,0	—	—	4 505,9	4 729,7

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы от:								
Внешних клиентов	9,6	24,7	5,3	6,5	—	—	14,9	31,2
Прочих сегментов	2,5	1,2	1,1	1,1	—	—	3,6	2,3
Итого доходы	12,1	25,9	6,4	7,6	—	—	18,5	33,5
Доходы и расходы по сегменту								
Процентные доходы	2,8	1,4	0,3	0,5	—	—	3,1	1,9
Процентные расходы	(10,6)	(13,6)	(3,9)	(3,8)	—	—	(14,5)	(17,4)
Распределение результата деятельности Казначейства	1,0	0,5	3,6	4,8	—	—	4,6	5,3
Чистые процентные доходы	(6,8)	(11,7)	—	1,5	—	—	(6,8)	(10,2)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,2)	—	—	—	—	—	(0,2)	—
Чистые процентные доходы после (создания)/ восстановления резерва под кредитные убытки	(7,0)	(11,7)	—	1,5	—	—	(7,0)	(10,2)
Чистые комиссионные доходы	—	—	0,4	0,4	—	—	0,4	0,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	—	(0,4)	(0,8)	(0,4)	—	—	(0,8)	(0,8)
Доля в убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	(1,4)	(0,2)	—	—	(1,4)	(0,2)
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	—	0,9	—	—	—	0,9	—
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	(0,1)	0,1	—	—	—	—	(0,1)	0,1
Прочие операционные расходы	(2,9)	(17,5)	0,9	(1,4)	—	—	(2,0)	(18,9)
Чистые операционные (расходы)/доходы	(10,0)	(29,5)	—	(0,1)	—	—	(10,0)	(29,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,3)	(0,2)	(3,8)	(5,0)	—	—	(4,1)	(5,2)
Убыток до налогообложения	(10,3)	(29,7)	(3,8)	(5,1)	—	—	(14,1)	(34,8)
Расходы по налогу на прибыль	1,8	5,6	0,9	0,5	—	—	2,7	6,1
Чистый убыток	(8,5)	(24,1)	(2,9)	(4,6)	—	—	(11,4)	(28,7)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Чистый убыток	(8,5)	(24,1)	(2,9)	(4,6)	—	—	(11,4)	(28,7)
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	—	н/п	(0,4)	н/п	—	н/п	(0,4)
Прочий совокупный доход до распределения результата деятельности Казначейства, итого	—	—	—	(0,4)	—	—	—	(0,4)
Распределение результата деятельности Казначейства	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочий совокупный убыток, итого	—	—	—	(0,4)	—	—	—	(0,4)
Совокупный убыток, итого	(8,5)	(24,1)	(2,9)	(5,0)	—	—	(11,4)	(29,1)

4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочий бизнес (ПБ)							
	Строительство и девелопмент		Прочее		Исключение внутрисегментных операций		Итого ПБ	
	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,2	0,1	0,1	—	—	—	0,3	0,1
Средства в банках	0,3	—	—	—	—	—	0,3	—
Кредиты и авансы клиентам	12,6	14,4	1,7	1,8	—	—	14,3	16,2
Прочие финансовые инструменты	—	—	13,6	9,7	—	—	13,6	9,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	24,2	25,6	—	—	24,2	25,6
Прочие активы	316,1	308,3	113,2	112,0	—	—	429,3	420,3
Активы сегмента	329,2	322,8	152,8	149,1	—	—	482,0	471,9
Средства клиентов	—	—	4,1	3,6	—	—	4,1	3,6
Прочие заемные средства	3,3	3,2	—	—	—	—	3,3	3,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	75,8	84,7	18,4	19,1	—	—	94,2	103,8
Межсегментные расчеты, нетто	268,2	249,7	74,8	66,7	—	—	343,0	316,4
Обязательства сегмента	347,3	337,6	97,3	89,4	—	—	444,6	427,0

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
• Кредиты и авансы клиентам	230,0	240,2	448,7	485,9
• Средства в банках	10,3	11,8	19,9	24,1
• Инвестиционные финансовые активы	1,1	н/п	1,4	н/п
• Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	н/п	5,4	н/п	10,6
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,7	н/п	12,6	н/п
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	247,1	257,4	482,6	520,6
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1	5,0	20,8	9,3
Итого прочие процентные доходы	8,1	5,0	20,8	9,3
Итого процентные доходы	255,2	262,4	503,4	529,9
Процентные расходы				
Средства клиентов	(105,1)	(110,2)	(206,0)	(215,7)
Средства банков и прочие заемные средства	(15,4)	(25,1)	(32,6)	(58,8)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,3)	(6,0)	(9,7)	(13,0)
Субординированная задолженность	(2,8)	(3,4)	(5,9)	(8,3)
Итого процентные расходы	(127,6)	(144,7)	(254,2)	(295,8)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(5,8)	(3,6)	(11,1)	(7,0)
Чистые процентные доходы	121,8	114,1	238,1	227,1

6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	20,7	18,5	38,5	34,8
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	5,4	5,0	9,8	8,2
Комиссия по кассовым операциям	3,1	1,5	5,6	3,0
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	2,9	3,5	5,5	6,9
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	2,2	2,3	4,4	5,0
Прочее	0,7	1,2	2,2	1,9
Итого комиссионные доходы	35,0	32,0	66,0	59,8
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(8,8)	(6,1)	(16,3)	(11,2)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,6)	(1,1)	(1,2)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,4)	(0,3)	(0,7)	(1,7)
Прочее	(1,0)	(1,6)	(1,8)	(2,6)
Итого комиссионные расходы	(10,8)	(8,6)	(19,9)	(16,7)
Чистые комиссионные доходы	24,2	23,4	46,1	43,1

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми активами и обязательствами	8,5	0,1	8,7	0,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,0	3,1	2,0	3,9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми финансовыми активами	(1,3)	1,6	0,7	3,5
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,8)	(0,5)	(0,7)	(0,7)
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,5)	н/п	(3,6)	н/п
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,9	4,3	7,1	7,4

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов от продажи и погашения кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,3	н/п	5,8	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи и погашения средств в банках, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	н/п	0,4	н/п
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	н/п	(0,6)	н/п	4,3
Восстановление обесценения/(обесценение) инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	н/п	(0,1)	н/п	0,2
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи и погашения финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,3	(0,7)	6,2	4,5

9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (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)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	23,2	31,8	32,7	(20,6)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	(14,3)	(36,9)	(25,2)	7,8
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8,9	(5,1)	7,5	(12,8)

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

10. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	32,8	34,3	68,3	68,7
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	3,0	3,2	7,2	7,2
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5,5	5,2	10,8	9,9
Лизинговые и арендные платежи	4,3	3,7	8,3	7,2
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	3,8	3,0	7,1	5,5
Расходы на рекламу	3,5	4,4	6,6	7,4
Благотворительность	1,5	1,5	4,4	3,4
Профессиональные услуги	2,6	1,0	3,9	2,2
Расходы на почтовые услуги и связь	1,3	1,1	2,4	2,2
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,1	1,4	1,9	5,0
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	0,6	0,6	1,3	1,4
Расходы на охрану	0,6	0,6	1,0	1,0
Страхование	0,2	–	0,2	0,1
Транспортные расходы	0,2	0,1	0,4	0,3
Прочее	0,6	0,9	0,9	1,1
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	61,6	61,0	124,7	122,6

11. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе себестоимости и прочих расходов по прочей небанковской деятельности были отражены расходы на содержание персонала в сумме 0,9 миллиарда рублей и 1,8 миллиарда рублей соответственно, амортизация основных средств и нематериальных активов в сумме 0,5 миллиарда рублей и 0,7 миллиарда рублей соответственно и (восстановление расходов)/расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, и обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью в сумме (0,1) миллиарда рублей и 1,1 миллиарда

рублей, соответственно (за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 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).

12. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроаудировано)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	1,0	1,3	1,5	3,8	3,6
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	–	0,1	(0,1)	–	0,4
Списания	(0,1)	(0,2)	(0,3)	(0,6)	(0,9)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	–	–	–	–	0,4
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,1)	(0,1)	–
Изменения обменных курсов и прочие изменения	0,1	–	0,1	(0,2)	(0,2)
Остаток на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	1,0	1,1	1,2	3,3	3,3

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12,4	5,1	22,8	19,9
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль, связанные с возникновением и уменьшением временных разниц	(1,6)	4,7	1,3	–
Расходы по налогу на прибыль за период	10,8	9,8	24,1	19,9

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 19,7% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 25,6%). Разница между эффективной и теоретической ставкой налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в основном обусловлена необлагаемыми доходами.

В таблице ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода/(убытка) за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расходы/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,4)	0,8	(3,6)	н/п	н/п	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	н/п	н/п	н/п	3,3	(0,7)	2,6
Чистый результат по операциям с долевыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,8)	1,1	(3,7)	н/п	н/п	н/п
Хеджирование денежных потоков	(0,1)	–	(0,1)	0,2	–	0,2
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,5	–	1,5	0,8	–	0,8
Влияние пересчета валют	7,6	–	7,6	9,5	(0,1)	9,4
Актуарные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,5	–	0,5	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток)	0,3	1,9	2,2	13,8	(0,8)	13,0

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	Сумма до налого- обложения	2018 г. Расходы/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	2017 г. Расходы/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9,9)	1,9	(8,0)	н/п	н/п	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	н/п	н/п	н/п	9,4	(2,0)	7,4
Чистый результат по операциям с долевыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,6)	1,1	(4,5)	н/п	н/п	н/п
Хеджирование денежных потоков	(0,1)	—	(0,1)	0,5	—	0,5
Доля в прочем совокупном доходе/ (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,4	—	1,4	(0,4)	—	(0,4)
Влияние пересчета валют	7,2	—	7,2	2,7	—	2,7
Актуарные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,5	—	0,5	—	—	—
Прочий совокупный (убыток)/доход	(6,5)	3,0	(3,5)	12,2	(2,0)	10,2

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	297,0	289,9
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	473,1	295,5
Корреспондентские счета в банках	112,0	188,4
Итого денежные средства и краткосрочные активы	882,1	773,8
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(10,6)	(35,6)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,0)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	870,5	738,1

15. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги	338,7	263,6
Долевые ценные бумаги	16,0	13,3
Итого торговые финансовые активы	354,7	276,9
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	4,5	0,1
Долевые ценные бумаги	0,1	0,2
Итого торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	4,6	0,3
Итого торговые финансовые активы	359,3	277,2

На 30 июня 2018 года долговые ценные бумаги в основном представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний; долевые ценные бумаги преимущественно представлены ценными бумагами российских металлургических и розничных компаний.

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Контракты на процентную ставку	94,7	(57,0)	100,3	(78,5)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	28,5	(22,9)	30,1	(15,3)
Контракты с ценными бумагами	9,3	(1,4)	8,1	(7,1)
Товарные контракты	48,9	(49,7)	28,2	(29,9)
Контракты на другие базовые активы	4,8	(17,3)	2,7	(2,2)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	5,5	(0,3)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	186,2	(148,3)	174,9	(133,3)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	0,3	—	0,7	(0,3)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	(0,2)	—	(0,4)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,3	(0,2)	0,7	(0,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства	186,5	(148,5)	175,6	(134,0)

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	889,9	853,6
За вычетом резерва под обесценение	(1,0)	(18,6)
Итого средства в банках	888,9	835,0

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроаудировано)	
	ОКУ за 12 месяцев	не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	1,0	–	0,1	1,1	1,9
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,4)	0,1	1,0	0,7	(0,1)
Изменения обменных курсов и прочие изменения	0,1	0,1	0,1	0,3	(0,1)
Списания	–	–	(1,1)	(1,1)	(0,1)
Остаток на конец периода	0,7	0,2	0,1	1,0	1,6

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроаудировано)	
	ОКУ за 12 месяцев	не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 1 января	0,1	–	–	0,1	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	(0,1)	н/п
Остаток на конец периода	–	–	–	–	н/п

18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	4 969,7	4 974,9
• Проектное финансирование и прочее	1 441,2	1 686,4
• Договоры обратного «репо»	452,4	370,2
• Финансовая аренда	252,5	255,0
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	7 115,8	7 286,5
За вычетом резерва под обесценение	(535,3)	(437,4)
Кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
• Финансирование текущей деятельности	0,2	—
Итого кредиты и авансы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	0,2	—
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	6 580,7	6 849,1
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Потребительские кредиты и прочее	1 318,0	1 153,4
• Ипотечные кредиты	1 171,0	1 094,7
• Кредитные карты	142,8	127,5
• Кредиты на покупку автомобиля	107,9	102,9
• Договоры обратного «репо»	8,9	7,8
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	2 748,6	2 486,3
За вычетом резерва под обесценение	(255,0)	(164,0)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	2 493,6	2 322,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261,3	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261,3	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	74,6	н/п
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,7	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,3	н/п
Итого кредиты и авансы клиентам	9 415,9	9 171,4

На 30 июня 2018 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 096,3 миллиарда рублей или 20,5% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2017 года: 2 111,8 миллиарда рублей или 21,6%).

На 30 июня 2018 года общая сумма неработающих кредитов (определение неработающих кредитов приводится в Примечании 3) составила 772,8 миллиарда рублей или 7,6% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов,

включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости (на 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с новым определением): 680,0 миллиарда рублей или 6,9%).

После 30 июня 2018 года из состава неработающих кредитов были исключены кредиты, выданные двум индивидуально значимым заемщикам, в общей сумме 60,7 миллиарда рублей, поскольку данные кредиты перестали соответствовать определению неработающих.

18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 748,6	26,9	2 486,3	25,4
Нефтегазовая отрасль	1 217,4	11,9	1 324,1	13,5
Строительство	1 061,9	10,4	973,8	10,0
Металлургическая промышленность	684,3	6,7	800,2	8,2
Промышленное производство	665,4	6,5	647,6	6,7
Торговля и коммерция	651,1	6,4	521,6	5,3
Транспорт	570,7	5,6	501,3	5,1
Химическая промышленность	484,3	4,7	402,3	4,1
Энергетика	444,7	4,4	488,9	5,0
Государственные органы власти	411,5	4,0	492,9	5,0
Телекоммуникации и средства массовой информации	352,9	3,5	307,3	3,1
Финансы	341,7	3,3	331,5	3,4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	316,1	3,1	278,2	2,8
Угольная промышленность	121,4	1,2	75,7	0,8
Прочее	134,2	1,4	141,1	1,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	10 206,2	100,0	9 772,8	100,0

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

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам на 30 июня 2018 года в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 3.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Кредиты юридическим лицам					
• благополучные	5 409,7	120,0	—	48,6	5 578,3
• требующие контроля	72,9	70,2	—	—	143,1
• субстандартные	21,4	124,3	663,3	19,9	828,9
• сомнительные	—	—	21,7	16,1	37,8
• неработающие	—	—	474,3	53,4	527,7
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	5 504,0	314,5	1 159,3	138,0	7 115,8
За вычетом резерва под обесценение	(36,4)	(29,1)	(449,8)	(20,0)	(535,3)
Кредиты юридическим лицам, заложенные по договорам «репо»					
• благополучные	0,2	—	—	—	0,2
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва	0,2	—	—	—	0,2
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета	5 467,8	285,4	709,5	118,0	6 580,7
Кредиты физическим лицам					
• благополучные	2 020,3	—	—	—	2 020,3
• требующие контроля	329,1	0,1	—	—	329,2
• субстандартные	86,3	61,7	—	3,3	151,3
• сомнительные	—	—	7,2	0,3	7,5
• неработающие	—	—	224,1	16,2	240,3
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	2 435,7	61,8	231,3	19,8	2 748,6
За вычетом резерва под обесценение	(28,4)	(10,1)	(200,3)	(16,2)	(255,0)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	2 407,3	51,7	31,0	3,6	2 493,6

18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)				30 июня 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	29,3	14,7	291,4	1,7	337,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	6,7	(5,5)	(1,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,4)	2,8	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(3,0)	(3,8)	6,8	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(2,5)	18,0	23,0	0,8	39,3
Амортизация дисконта	–	–	8,8	–	8,8
Списания	–	–	(18,0)	(0,8)	(18,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Изменения обменных курсов	0,5	(0,1)	7,7	–	8,1
Остаток на конец периода	28,6	26,1	318,1	1,7	374,5
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	6,1	5,6	96,7	21,9	130,3
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,1)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(2,4)	2,5	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	0,5	(0,2)	10,0	(0,1)	10,2
Списания	–	–	(7,1)	(5,0)	(12,1)
Амортизация дисконта	–	–	1,0	0,1	1,1
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	0,1	0,1
Изменения обменных курсов	0,3	(0,1)	4,9	1,2	6,3
Остаток на конец периода	6,9	2,9	107,9	18,2	135,9
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами					
Остаток на 1 января	0,4	0,1	–	–	0,5
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	0,2	(0,1)	–	–	0,1
Остаток на конец периода	0,5	–	–	–	0,5
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	1,4	0,1	24,9	0,2	26,6
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,9)	–	(0,2)	(0,1)	(1,2)
Списания	–	–	(1,6)	–	(1,6)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	1,2	–	1,1
Остаток на конец периода	0,4	0,1	23,8	0,1	24,4
Кредиты и авансы, заложенные по договорам «репо»					
Остаток на 1 января	–	–	–	–	0,4
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	–	–	(0,4)
Остаток на конец периода	–	–	–	–	–

18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)				30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого	Итого
Потребительские кредиты и прочее						
Остаток на 1 января	20,8	6,0	138,4	14,3	179,5	136,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,9	(2,8)	(0,1)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,1)	2,9	(0,8)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,5)	(5,2)	6,7	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	3,2	6,7	11,3	0,8	22,0	21,3
Амортизация дисконта	–	–	3,0	0,3	3,3	н/п
Списания	–	–	(15,1)	–	(15,1)	(18,5)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1	0,8
Изменения обменных курсов	–	0,3	–	(0,1)	0,2	0,1
Остаток на конец периода	23,3	7,9	143,5	15,3	190,0	140,6
Ипотечные кредиты						
Остаток на 1 января	1,1	0,8	11,5	–	13,4	16,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,4	(0,3)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,3)	0,3	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	0,2	1,4	0,2	1,7	1,6
Амортизация дисконта	–	–	–	0,1	0,1	н/п
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)	(4,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	(0,1)	0,1	(0,1)	(0,3)
Остаток на конец периода	1,1	0,8	12,4	0,4	14,7	13,3
Кредитные карты						
Остаток на 1 января	3,9	1,1	28,6	–	33,6	22,6
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,4)	0,8	(0,4)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,6)	(1,3)	1,9	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	0,2	0,9	1,6	–	2,7	3,7
Амортизация дисконта	–	–	0,9	–	0,9	н/п
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)	(2,5)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	0,1	(0,1)	–	–	0,1
Остаток на конец периода	3,4	1,3	32,1	–	36,8	24,0
Кредиты на покупку автомобиля						
Остаток на 1 января	0,6	0,1	11,5	0,5	12,7	10,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–	н/п
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,1)	0,1	0,1	–	0,1	0,1
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5	н/п
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)	(0,2)
Изменения обменных курсов	0,1	–	0,2	–	0,3	–
Остаток на конец периода	0,6	0,1	12,3	0,5	13,5	10,0

18. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	0,8	0,1	19,0	19,9
Чистая переоценка резерва под убытки	(0,5)	–	(0,1)	(0,6)
Списания	–	–	(0,2)	(0,2)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,5)	(0,5)
Изменения обменных курсов	–	–	1,2	1,2
Остаток на конец периода	0,3	0,1	19,4	19,8

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	
Остаток на 1 января	0,1	–	–	0,1
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	–	–
Остаток на конец периода	0,1	–	–	0,1

19. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	130,8	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, заложенные по договорам «репо»	141,7	н/п
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35,6	н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,6	н/п
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,8	36,2
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инвестициями	8,2	н/п
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,6
Итого инвестиционные финансовые активы	357,7	321,8

19. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• Долевые ценные бумаги	21,1	н/п
• Долговые ценные бумаги	0,4	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,5	н/п
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		
• Долговые ценные бумаги	0,1	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0,1	н/п
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,6	н/п

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35,7	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,1)	—
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35,6	—

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Договоры обратного «репо» до погашения	19,8	18,5
Долевые ценные бумаги	—	17,4
Долговые ценные бумаги	—	0,3
Итого инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,8	36,2

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
• Долговые ценные бумаги	н/п	272,7
• Долевые ценные бумаги	н/п	12,5
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,2
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
• Долговые ценные бумаги	н/п	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	н/п	0,4
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	285,6

19. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)				30 июня 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Долговые инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 1 января	0,2	–	–	–	0,2
Чистая переоценка резерва под убытки	0,1	–	–	–	0,1
Изменения обменных курсов и прочие изменения	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Остаток на конец периода	0,2	–	–	–	0,2

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

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)				30 июня 2017 г. (непроаудировано)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	–	0,1	–	–	0,1
Списания	–	–	–	–	–
Остаток на конец периода	–	0,1	–	–	0,1

20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
• ассоциированные компании	131,7	46,6
• совместные предприятия	4,0	3,8
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• совместные предприятия	53,5	53,5
• ассоциированные компании	15,5	13,2
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	204,7	117,1

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

В феврале 2018 года Группа приобрела 29,10% обыкновенных акций ПАО «Магнит» за 138,2 миллиарда рублей. В апреле 2018 года Группа продала 11,82% акций ПАО «Магнит» несвязанной стороне. Несмотря на то, что доля участия Группы в ПАО «Магнит» стала ниже 20%, Группа сохранила существенное влияние на ПАО «Магнит» за счет возможности назначения членов совета директоров. ПАО «Магнит» и его дочерние компании работают в сфере розничной торговли и продажи товаров народного потребления, торговля осуществляется через магазины в формате «у дома», магазины косметики, гипермаркеты и прочие.

В июне 2018 года Группа приобрела 40,0% долю участия в компании ООО «Группа «Техносерв»». Группа «Техносерв» является российским системным интегратором, специализирующимся на системной интеграции, облачных сервисах, информационной безопасности, сетевых технологиях и мультимедиа-решениях. Группа оказывает существенное влияние на этот объект инвестиций и учитывает его как инвестицию в ассоциированную компанию по методу долевого участия.

21. 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 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	7,5	6,1
Здания и помещения	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	0,1	н/п
«Бургер Кинг Раша (Кипр)», Лтд	16,62% акций в ассоциированной компании	н/п	4,6
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	4,0
«Гостиница «Алтай», ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	1,0
«Гостиница «Восход», АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	н/п	0,9
Инвестиционная недвижимость	Внеоборотный актив, предназначенный для продажи	н/п	0,3
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		7,9	17,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
Банк ВТБ (Белград), АО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	7,1	5,2
«Иррико» Лтд	Дочерняя компания с долей участия 65,8%	н/п	1,5
Прочее	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		7,4	7,0

На 30 июня 2018 года Группа отражает инвестиции в Банк ВТБ (Белград), АО как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и оценивает вероятность продажи как высокую (Примечание 32)

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

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

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

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

В апреле 2018 года Группа продала 100,0% акций ООО «Мосгорломбард-Авто», классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи, несвязанной стороне за вознаграждение в сумме 0,1 миллиарда рублей. Чистые активы ООО «Мосгорломбард-Авто» на дату продажи составили 0,1 миллиарда рублей.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные кредиты и депозиты	646,3	694,8
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	82,9	114,6
Договоры «репо»	56,1	0,9
Итого средства банков	785,3	810,3

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные органы власти		
• Текущие/расчетные счета	118,3	118,3
• Срочные депозиты	1 163,4	1 048,4
Прочие юридические лица		
• Текущие/расчетные счета	1 000,7	1 277,0
• Срочные депозиты	3 284,4	3 072,5
Физические лица		
• Текущие/расчетные счета	1 047,1	906,4
• Срочные депозиты	3 015,8	2 715,2
Договоры «репо»	209,5	6,9
Итого средства клиентов	9 839,2	9 144,7

На 30 июня 2018 года совокупная сумма средств 10 крупнейших клиентов Группы составила 2 959,5 миллиарда рублей или 30,1% от общей суммы средств клиентов (Примечание 33) (на 31 декабря 2017 года: 2 562,0 миллиарда рублей или 28,0%).

На 30 июня 2018 года депозиты в сумме 398,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 386,5 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 31).

24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие привлеченные средства	232,0	224,1
Срочные депозиты местных центральных банков	65,9	71,1
Синдицированные кредиты	9,1	9,3
Итого прочие заемные средства	307,0	304,5

На 30 июня 2018 года средства местных центральных банков включают 37,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 42,1 миллиарда рублей), обеспеченные залогом кредитов клиентам на сумму 43,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 41,7 миллиарда рублей).

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации	154,6	244,4
Векселя	79,9	77,3
Депозитные сертификаты	1,1	1,0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	235,6	322,7

В феврале 2018 года ВТБ в установленный срок погасил еврооблигации на сумму 545,0 миллиона долларов США (30,8 миллиарда рублей). В мае 2018 года ВТБ в установленный срок погасил еврооблигации на сумму 1 217,8 миллиона долларов США (75,8 миллиарда рублей), и на сумму 153,3 миллиона швейцарских франков (9,5 миллиарда рублей).

26. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки по справедливой стоимости долгосрочных и долевого инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
1 января 2017 г.	3,7	0,8	19,7	20,6	44,8
Совокупный (убыток)/доход за период, итого	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
1 января 2018 г.	6,5	—	18,9	20,7	46,1
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	8,0	—	—	—	8,0
На 1 января 2018 г. после применения	14,5	—	18,9	20,7	54,1
Совокупный (убыток)/доход за период, итого	(12,6)	—	—	9,3	(3,3)
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	(1,0)	(1,0)
30 июня 2018 г. (непроаудировано)	1,9	—	18,7	29,0	49,6

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

В мае 2018 года годовое Общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям на общую сумму 44,8 миллиарда рублей (0,00345349138975912 рубля на одну обыкновенную акцию); по привилегированным акциям первого типа на общую сумму 11,8 миллиарда рублей (0,000551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию первого типа) и по привилегированным акциям второго типа на общую сумму 16,9 миллиарда рублей (0,00551499742855177 рубля на одну привилегированную акцию второго типа). Объявленные дивиденды были выплачены в июне 2018 года.

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

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

В апреле 2017 года годовое 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 2018 года ВТБ произвел выплаты по бессрчным нотам участия в кредите в сумме 106,9 миллиона долларов США (6,6 миллиарда рублей) (в июне 2017 года: 106,9 миллиона долларов США (6,0 миллиарда рублей)).

РИСКИ

28. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	55
29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	56
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	68

28. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 7,25% годовых и 7,75% годовых соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 62,7565 рублей и 57,6002 рубля за один доллар США соответственно.

Украина

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

Несмотря на постепенное снятие монетарных ограничений и стабилизацию динамики ВВП экономическая ситуация в значительной степени оставалась подверженной влиянию данных факторов в 2018 году.

С марта 2017 года в отношении двух дочерних банков в Украине (ПАО «ВТБ Банк» и ПАО «БМ Банк») применяются персональные специальные экономические санкции, 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 2018 года вложения Группы в дочерние банки в Украине были представлены чистыми активами данных банков в сумме 4,1 миллиарда рублей за вычетом внутригрупповых кредитов, депозитов и прочей дебиторской задолженности, предоставленных данными банками другим участникам Группы; а также чистым отрицательным накопленным влиянием пересчета иностранных валют, относящимся к операциям данных банков, в сумме 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, Великобритания и Сербия) и некоторых других странах. Сложная ситуация в экономике и на финансовых рынках в ряде стран стала причиной падения ВВП или отрицательного темпа его роста, девальвации национальной валюты, сокращения объемов потребления, а также спада инвестиционной активности.

Санкции

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

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

Санкции (продолжение)

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

В апреле 2018 года многие российские юридические лица, в том числе коммерческие компании, попали под действие санкций, введенных рядом стран. Руководство Группы находится в процессе оценки влияния, которое указанные санкции могут оказать на существующие взаимоотношения с некоторыми из вышеуказанных компаний, включая кредитные и инвестиционные операции, а также сделки с производными инструментами и другие операции. Совокупной прямой объем подверженности рискам, связанным с осуществлением операций с компаниями, попавшими под действие санкций в течение второго квартала 2018 года существенно не изменился. Окончательные масштабы и сроки прямого и косвенного влияния указанных вопросов на Группу ВТБ остаются неопределенными.

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

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

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

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

29. 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 2018 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы				
Торговые финансовые активы				
• Долговые ценные бумаги	153,6	176,3	8,8	338,7
• Долевые ценные бумаги	4,1	11,8	0,1	16,0
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	4,4	0,1	—	4,5
• Долевые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Контракты на процентную ставку	—	92,1	2,6	94,7
• Товарные контракты	0,5	48,4	—	48,9
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	28,5	—	28,5
• Контракты с ценными бумагами	—	2,9	6,4	9,3
• Контракты на другие базовые активы	—	2,8	2,0	4,8
Производные финансовые активы, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,3	—	0,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Кредиты юридическим лицам	—	—	261,3	261,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	74,6	—	—	74,6
• Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,1	—	2,6	5,7
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	132,1	8,6	1,0	141,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Долговые ценные бумаги	71,5	57,7	1,6	130,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Долевые ценные бумаги	9,1	2,7	9,3	21,1
• Долговые ценные бумаги	—	0,1	0,3	0,4
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Договоры обратного «репо» до погашения	—	19,8	—	19,8
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
• Долевые ценные бумаги	0,2	3,7	4,3	8,2
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	—	0,1	—	0,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5,6	63,4	69,0
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,6	—	0,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Контракты на процентную ставку	0,1	56,9	—	57,0
• Товарные контракты	0,2	49,5	—	49,7
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	22,6	0,3	22,9
• Контракты с ценными бумагами	—	1,4	—	1,4
• Контракты на другие базовые активы	—	17,3	—	17,3
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,2	—	0,2
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	43,7	2,0	—	45,7
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,5	2,5
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,4	—	0,4
Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости	—	—	1,2	1,2

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

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

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
• Долговые ценные бумаги	178,7	76,0	4,1	258,8
• Долевые ценные бумаги	13,2	—	0,1	13,3
• Торговые кредитные продукты	—	—	4,8	4,8
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»				
• Долевые ценные бумаги	0,2	—	—	0,2
• Долговые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
• Договоры обратного «репо» до погашения	—	18,5	—	18,5
• Долевые ценные бумаги	8,4	—	9,0	17,4
• Долговые ценные бумаги	—	—	0,3	0,3
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Контракты на процентную ставку	—	94,1	6,2	100,3
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	30,1	—	30,1
• Товарные контракты	0,4	27,8	—	28,2
• Контракты с ценными бумагами	—	5,4	2,7	8,1
• Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	5,5	5,5
• Контракты на другие базовые активы	—	1,4	1,3	2,7
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,7	—	0,7
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
• Долговые ценные бумаги	203,0	69,3	0,4	272,7
• Долевые ценные бумаги	7,8	—	4,7	12,5
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»				
• Долговые ценные бумаги	—	0,4	—	0,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	—	—	66,7	66,7
Прочие финансовые активы				
Средства в расчетах по операциям на стандартных условиях с финансовыми инструментами	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,1	—	0,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
• Контракты на процентную ставку	—	78,5	—	78,5
• Товарные контракты	0,4	29,5	—	29,9
• Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	—	15,3	—	15,3
• Контракты с ценными бумагами	—	4,5	2,6	7,1
• Встроенные деривативы на структурированные инструменты	—	—	0,3	0,3
• Контракты на другие базовые активы	—	2,2	—	2,2
Производные финансовые обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	0,4	—	0,4
• Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	0,3	—	0,3
Прочие финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	34,3	1,1	—	35,4
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	—	—	2,6	2,6
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	—	0,2	1,2	1,4

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

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

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков по активам и обязательствам Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	Переклассификация в (из) категории, переоцениваемые по справедливой стоимости	Переклассификация между категориями, переоцениваемыми по справедливой стоимости	Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	(5,1)	—	3,9
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,3	—	0,4	9,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,7	—	—	4,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	—	(0,4)	—
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,7	—	—	66,7
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,8	—	(5,4)	7,4
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2,8	—	2,8
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	В обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	433,7	5,4	439,1
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,6)	—	—	(2,6)
Прочие финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,2)	—	—	(1,2)

29. 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 2018 года:

	Инвестиционные финансовые активы					Прочие финансовые обязательства				
	Инвести- ционные финансовые активы, в обязатель- ном порядке переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Инвести- ционные финансовые активы, в переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Производные финансовые активы и обязатель- ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Неконтроль- ные доли участия в консолиди- рованных инвести- ционных фондах	Прочие финансовые обязатель- ства, пере- оцениваемые по справед- ливой стоимости	
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	через прибыль или убыток							
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	3,9	9,7	4,7	66,7	7,4	2,8	439,1	—	(2,6)	(1,2)
Процентные доходы и доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,1)	0,5	0,1	2,1	4,8	(2,8)	23,1	—	0,1	—
• включая нереализованные доходы или (расходы)	—	(0,1)	—	2,1	4,7	(2,8)	15,2	—	0,1	—
(Расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	0,4	—	(0,1)	—	—	—	—	—
Приобретение	2,7	0,1	8,9	0,2	0,8	—	4,5	—	—	—
Реализация	(0,7)	(0,7)	(0,5)	—	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	—	2,6	—	—
Погашение	(1,8)	—	(6,7)	—	(2,2)	—	(7,4)	—	—	—
Перевод на Уровень 3	7,4	—	0,5	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(2,5)	—	(0,5)	(5,6)	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3 в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	—	—	—	—	(198,0)	—	—	—
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	8,9	9,6	6,9	63,4	10,7	—	261,3	2,6	(2,5)	(1,2)

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		Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Прочие финансовые обязательства			
	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости для торговли	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Обязательство по поставке ценных бумаг	Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	
Справедливая стоимость на 1 января 2017 г.	8,2	11,8	27,2	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 из Уровня 3 в категории, не оцениваемые по справедливой стоимости	(3,5)	–	–	–	–	–	–	–
Перевод на Уровень 3 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)

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестицион- ные финан- совые активы, переоценива- емые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциирован- ные компании и совместные предприятия, переоценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Из Уровня 1:					
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	30,9	0,6	—	31,5
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,8	—	—	0,8
Из Уровня 2:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	12,4	3,7	—	16,1
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	6,6	0,5	—	7,1
Из Уровня 3:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	0,1	—	—	0,1
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	2,4	0,5	5,6	8,5
Итого		53,2	5,3	5,6	64,1

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Непроизводные финансовые активы, пред- назначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестицион- ные финан- совые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в ассоциирован- ные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые 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

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 30 июня 2018 года (непроаудировано) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, Банки	1,3	Прочее	н/п	н/п
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке и операциям с недвижимостью	1,1	Прочее	н/п	н/п
Нефтяной сектор	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	-0,11%-1,89% (0,89%)
Прочие секторы экономики	4,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	5,1	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	36,65%-38,65% (37,65%)
Индексные производные инструменты	1,3	Прочее	н/п	н/п
	2,0	Прочее	н/п	н/п
	(0,3)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	12,15%-16,42% (13,00%)
Процентные производные инструменты	2,6	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,27%-2,27% (1,27%)
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие сектора экономики	0,3	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Розничный сектор	5,9	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	Средневзвешенная стоимость капитала	10,71%-12,71% (11,71%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100% (50% и 50%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-5,0% (4,0%)
			Средняя валовая прибыль (итоговые продажи) в 2018-2021 гг.	30%-32% (31%)
			Прочие секторы экономики	3,4
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	2,6	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании, банки, лизинговые компании	2,8	Модель Гордона и метод выходных мультипликаторов	Ставка дисконтирования	8,3%-12,3% (10,3%)
Прочие секторы экономики	1,5	Прочее	Коэффициент выхода н/п	0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Черная металлургия	185,7	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	6,22%-8,22% (7,22%)
Телекоммуникации	9,5	Модель определения справедливой стоимости	Справедливая стоимость обеспечения	43,0-53,5 (53,5)
Цветная металлургия	16,2	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	10,50%-12,50% (11,50%)
Прочие секторы экономики	49,9	Дисконтированные денежные потоки	Перезапуск производства	3 кв. 2018 г. – 1 кв. 2019 г. (4 кв. 2018 г.)
			Ставка дисконтирования	-1%-1% (различная)
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Финансовые компании, банки, лизинговые компании	2,6	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	-1%-1% (различная)

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Услуги: авиаперевозки	3,4	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск	7,0%-8,0% (7,5%)
			Уровень инфляции (Индекс потребительских цен) с 2019 г.	3,5%-4,0% (4,0%)
			Темп роста выручки на одного пассажира в магазинах беспошлинной торговли (в евро)	0%-1,8% (1,8%)
Телекоммуникации	53,5	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA); мультипликатор «стоимость бизнеса /выручка» (EV/Revenue)	Среднегодовой темп роста выручки с одного абонента в 2018-2022 гг.	0%-3,6% (1,4%)
			Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2018-2022 гг.	1,5%-4% (3,2%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1%-2,5% (2,5%)
			Отношение капитальных затрат к выручке	12,3%-17,7% (15,00%)
			Мультипликаторы «стоимость бизнеса/выручка» (EV/Revenue) и «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	1,5x и 4,95x (2,0x и 5,9x)
			Вес основных и стратегических активов	75%/15%/15% (среднее значение 50,0%/25,0%/25,0% и 33%/ 33%/33%)
			Премия стратегического сценария оценки 1 к базовому сценарию	50%-74% (74%)
			Премия стратегического сценария оценки 2 к базовому сценарию	15%-22% (22%)
	4,4	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	Средневзвешенная стоимость капитала	6,5%-8,5% (7,5%)
			Темп роста в постпрогнозный период	1%-3% (2%)
			Дисконт специальных ситуаций	35%-15% (25%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100% (50%/50%)
Прочие секторы экономики	1,5	Дисконтированные денежные потоки; мультипликатор «стоимость бизнеса/EBITDA» (EV/EBITDA)	Изменение темпов роста количества проданных карт (%)	-2% – +2% (0%)
			Изменение темпов роста прибыли до налогообложения в разрезе клиентов (%)	1,7%-5,7% (3,7%)
			Средневзвешенная стоимость капитала	10,3%-14,30% (12,30%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100% (50% и 50%)
Прочее	0,6	Прочее	н/п	н/п
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,5)	Стоимость чистых активов	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,2)	Дисконтированные денежные потоки	22,5%-24,0% (23,2%)	22,5%-24,0% (23,2%)

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая заложенные по договорам «репо»				
Долевые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,1	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики				
Долговые ценные бумаги				
Финансовые компании, обслуживающие задолженность по ипотеке и операциям с недвижимостью	1,4	Прочее	н/п	н/п
Прочие секторы экономики	2,7	Прочее	н/п	н/п
Торговые кредитные продукты				
Угольная и горнодобывающая промышленность	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Чистая внутренняя доходность	24,2%-40,2% (32,2%)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
Розничный сектор	5,9	Метод Гордона и метод сопоставимых компаний	Средневзвешенная стоимость капитала	11,1%-13,1% (12,1%)
			Вес доходного и сравнительного подходов в оценке	0%-100,0% (50,0%-50,0%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3,0%-5,0% (4,0%)
			Средняя валовая прибыль (итоговые продажи) в 2018-2021 гг.	29,8%-31,8% (30,8%)
Прочие секторы экономики	3,1	Прочее	н/п	н/п
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,3	Прочее	н/п	н/п
Торговые производные финансовые инструменты				
Производные инструменты на долевые ценные бумаги	2,0	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	4,5%-6,5% (5,5%)
Индексные деривативы	(1,9)	Прочее	н/п	н/п
Встроенные деривативы на структурированные инструменты	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	0,5%-2,5% (1,5%)
	(0,3)	Модель Блэка	Подразумеваемая волатильность	9,3%-16,7% (13,0%)
	3,1	Прочее	н/п	н/п
Процентные деривативы	6,2	Дисконтированные денежные потоки	Спрэд кредитного дефолтного свопа (CDS)	-0,1%-1,9% (0,9%)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»				
Долговые ценные бумаги				
Прочие секторы экономики	0,4	Прочее	н/п	н/п
Долевые ценные бумаги				
Финансовые компании и банки	2,4	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,6%-12,6% (10,6%)
			Коэффициент выхода	0,5-0,9 (0,7)
Прочие секторы экономики	2,3	Прочее	н/п	н/п

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

29. 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 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	8,9	8,9-8,9	9,0	8,1-10,1
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10,7	10,8-10,7	12,8	12,7-12,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	9,6	8,5-10,7	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	6,9	6,2-7,6	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261,3	252,4-268,5	н/п	н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,6	2,6-2,6	н/п	н/п
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	н/п	9,3	8,7-10,4
Инвестиционные финансовые активы	н/п	н/п	5,1	4,5-5,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,4	49,7-67,9	66,7	53,2-70,9
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	(2,5)	(2,3)-(2,8)	(2,6)	(2,3)-(2,9)
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	(1,2)	(1,1)-(1,2)	(1,2)	(1,1)-(1,2)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов Уровня 2

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

Процедуры оценки справедливой стоимости Уровня 3

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

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	882,1	882,1	773,8	773,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	98,7	98,7	97,1	97,1
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	888,9	891,1	835,0	822,2
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	9 074,3	9 211,2	9 171,4	9 279,3
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	35,6	35,5	—	—
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	7,2	7,2	10,4	10,4
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	117,0	117,0	65,6	65,6
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	785,3	785,7	810,3	810,3
Средства клиентов	9 839,2	9 738,5	9 144,7	9 207,6
Прочие заемные средства	307,0	345,4	304,5	346,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	235,6	248,2	322,7	330,9
Финансовые обязательства в составе обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	7,1	7,1	6,4	6,4
Прочие финансовые обязательства	117,5	117,5	59,4	59,4
Субординированная задолженность	201,0	204,7	193,2	199,8

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию за 30 июня 2018 года минимальные уровни были следующими: для Н1.1 –

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали установленный минимум и по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал)	1 384,4	1 061,7
Активы, взвешенные с учетом риска	12 620,1	9 413,1
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1)	8,0%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2)	9,1%	9,1%
Общий показатель достаточности капитала (Н 1.0)	11,0%	11,3%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения

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

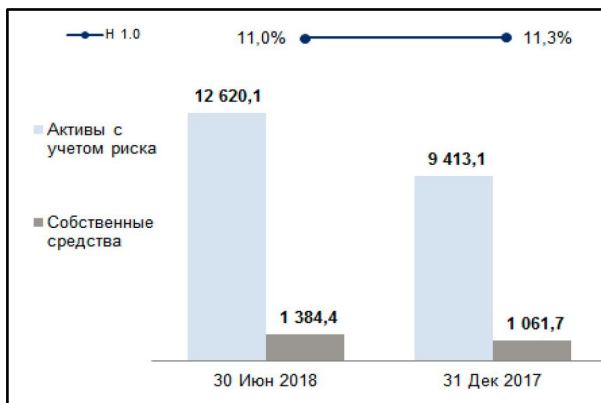
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

	30 июня 2018 г. (непроауди- ровано)	1 января 2018 г. (скорректиро- вано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	659,5	659,5	659,5
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,8)	(2,5)	(2,5)
Бессрочные ноты участия в кредите, за исключением выкупленных у держателей	140,9	128,8	128,8
Нераспределенная прибыль	144,0	134,0	200,4
Нереализованная прибыль по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и инструментам хеджирования денежных потоков	1,9	14,5	6,5
Влияние пересчета валют	29,0	20,7	20,7
Неконтрольные доли участия	12,6	10,5	13,6
За вычетом гудвила	(116,1)	(116,0)	(116,0)
Итого капитал 1-го уровня	1 304,8	1 283,3	1 344,8
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки земли и зданий	18,7	18,9	18,9
Субординированная задолженность	189,1	190,0	190,0
Итого капитал 2-го уровня	207,8	208,9	208,9
Итого капитал до вычетов	1 512,6	1 492,2	1 553,7
За вычетом инвестиций в капитал других финансовых учреждений и выданных субординированных займов	(25,6)	(26,7)	(39,3)
Итого капитал после вычетов	1 487,0	1 465,5	1 514,4
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	10 275,4	9 655,6	9 755,4
Рыночные риски	428,4	535,8	507,3
Итого активы, взвешенные с учетом риска	10 703,8	10 191,4	10 262,7
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	12,2%	12,6%	13,1%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	13,9%	14,4%	14,8%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ



Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения



31. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных судебных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Группы, составляет 3,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 3,9 миллиарда рублей). Группа намерена решительно отстаивать свою позицию в суде. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговые обязательства

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

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

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

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоговые обязательства (продолжение)

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	976,3	985,4
Обязательства по предоставлению кредитов	1,7	3,7
Неиспользованные кредитные линии	35,4	21,5
Аккредитивы	40,4	46,6
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(15,0)	(18,8)
Итого обязательства кредитного характера	1 038,8	1 038,4

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа рассчитывает размер ОКУ для всех типов невостребованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредита – отзывных и безотзывных. Отзывные обязательства по предоставлению кредитов и отзывные неиспользованные кредитные линии на 30 июня 2018 года составили 836,2 и 696,6 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 1,3 и 2,4 миллиарда рублей соответственно. Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера.

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 30 июня 2018 года составила 153,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 165,0 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 398,7 миллиарда рублей (на 31 декабря

2017 года: 386,5 миллиарда рублей)
(Примечание 23).

На 30 июня 2018 года, сумма гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп клиентов, составила 589,6 миллиарда рублей, или 60,4% от всех выданных гарантий (на 31 декабря 2017 года: 579,3 миллиарда рублей или 58,8% от всех выданных гарантий).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с гарантиями исполнения обязательств, общая сумма требований по которым составляет 5,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 16,0 миллиарда рублей). Группа оспаривает обоснованность и суммы претензий бенефициаров и, соответственно, создала резерв на сумму 3,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 10,9 миллиарда рублей), что является наилучшей оценкой затрат по указанным гарантиям.

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			30 июня 2017 г. (непроаудировано)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	4,5	5,0	15,4	24,9	19,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,5	(0,5)	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,7)	0,7	–	–	н/п
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(0,3)	0,6	–	н/п
Чистая переоценка резервов под убытки	(0,9)	(0,5)	(5,1)	(6,5)	3,2
Списания	–	–	(3,6)	(3,6)	(1,3)
Переоценка иностранной валюты и прочие изменения	0,3	–	(0,1)	0,2	–
Остаток на конец периода	3,4	4,4	7,2	15,0	21,3

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по приобретению активов

На 30 июня 2018 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 126,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 63,3 миллиарда рублей).

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

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В настоящее время Банк ведет переговоры с государственными органами в отношении передачи специализированному государственному банку определенных активов, в том числе кредитов оборонным предприятиям. Процедуры и детали передачи в настоящее время обсуждаются. Руководство стремится минимизировать потенциальное негативное влияние передачи активов на финансовое положение Банка, его капитал и прочие ключевые показатели, при этом фактическое влияние такой передачи не может быть оценено надлежащим образом до тех пор, пока условия передачи не будут окончательно определены.

В июле 2018 года ПАО «Банк ВТБ» продал 100,0% акций АО «Банк ВТБ (Белград)», классифицированного как группа выбытия, предназначенная для продажи, независимой третьей стороне за общее вознаграждение 0,9 миллиарда рублей и признал прибыль от продажи в сумме 0,3 миллиарда рублей.

В августе 2018 в результате урегулирования долга Группа приобрела 22,25% акций ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов». Новороссийский комбинат хлебопродуктов представляет из себя глубоководный терминал, расположенный на побережье Черного моря в Краснодарском крае и осуществляющий перевалку, перепродажу зерна и иные виды торговли.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Отчет о финансовом положении

	30 июня 2018 г. (непроаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	376,9	0,2	0,4	219,3	2,5	—
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	91,1	—	—	90,1	—	—
Торговые финансовые активы	234,0	—	—	172,4	—	—
Производные финансовые активы	60,9	0,1	—	67,5	0,6	—
Средства в банках	387,1	241,2	—	308,2	355,5	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,3)	(0,2)	—	(18,3)	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1 854,8	172,7	91,0	1 869,9	166,8	84,7
За вычетом резерва под обесценение	(14,4)	(7,7)	(1,0)	(13,9)	(6,2)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы	244,9	—	—	216,8	—	—
За вычетом резерва под обесценение	(0,1)	—	—	—	—	—
Прочие активы	14,0	0,1	—	19,2	0,2	—
Обязательства						
Средства банков	294,7	235,7	0,5	257,1	350,1	0,1
Средства клиентов	3 429,3	45,1	—	2 903,1	51,5	—
Производные финансовые обязательства	12,3	0,3	—	22,2	—	—
Прочие заемные средства	159,7	—	—	165,3	0,1	—
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	2,9	—	—	1,3	—	—
Субординированная задолженность	101,2	—	—	101,7	—	—
Прочие обязательства	34,6	1,3	0,1	31,2	0,5	—
Обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	356,8	17,0	1,2	280,5	18,9	0,9
Импортные аккредитивы	3,3	—	0,4	3,5	—	0,7
Неиспользованные кредитные линии	—	0,4	—	—	0,7	—
Обязательства по предоставлению кредитов	1,4	—	—	1,8	—	—

По состоянию на 30 июня 2018 года гарантии в сумме 357,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 337,4 миллиарда рублей), выпущенные в пользу третьих лиц, обеспечены средствами клиентов в сумме 372,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2017 года: 351,5 миллиарда рублей), привлеченными от связанной стороны.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Кредиты и авансы клиентам	59,1	5,4	3,6	109,9	8,4	4,5
Средства в банках	11,6	2,5	—	13,2	2,1	—
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,7	—	—	—	—	—
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,7	—	—	—	—	—
Прочие процентные доходы						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,9	—	—	13,0	—	—
Процентные расходы						
Средства банков и прочие заемные средства	(15,1)	(11,6)	—	(34,0)	(9,4)	—
Средства клиентов	(74,1)	(0,4)	—	(85,3)	(0,7)	—
Субординированная задолженность	(2,8)	—	—	(4,8)	—	—
Резерв под кредитные убытки						
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	0,4	(0,3)	(0,1)	1,6	0,5	(0,1)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	0,7	(0,7)	—	(1,0)	0,3	—

Ключевые руководящие сотрудники представлены отдельными членами высшего руководства (руководящим персоналом), входящими в состав Управляющего комитета Группы, руководителями Глобальных бизнес-линий, всеми членами Правления Банка ВТБ, а также всеми членами Наблюдательного совета Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевых руководящих сотрудников составила 1,9 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1,9 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

В соответствии с обновленной политикой по премированию ключевых руководящих сотрудников Группы, с 2017 года Правление Банка ВТБ получает 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на три года. Премия с отсрочкой выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после предоставления при условии соблюдения определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина указанной суммы выплачивается денежными средствами и половина в рамках плана по осуществлению выплат на основе акций с расчетами денежными средствами. По состоянию на 30 июня 2018 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 0,3 миллиарда рублей и было признано в составе Прочих обязательств (на 31 декабря 2017 года: 0,3 миллиарда рублей).

34. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня (непроаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (непроаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 946 889 524 795	12 928 029 414 617	12 938 704 937 392	12 923 624 437 672
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	42,6	31,0	98,2	59,1
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	(5,3)	(4,8)	(5,3)	(4,8)
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	37,3	26,2	92,9	54,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00288	0,00203	0,00718	0,00420

35. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ

Перед применением МСФО (IFRS) 9 Группа приняла решение о представлении в отдельной строке консолидированного отчета о финансовом положении Торговых финансовых активов, ранее представлявшихся в составе строки «Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные ранее в составе «Непроизводных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были переклассифицированы в состав Инвестиционных финансовых активов. Влияние изменений в представлении на раскрытие информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, описано ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,4	(313,4)	—
• Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,1	(313,1)	—
• Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	0,3	(0,3)	—
Торговые финансовые активы	—	277,2	277,2
• Торговые финансовые активы	—	276,9	276,9
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	—	0,3	0,3
Инвестиционные финансовые активы	285,6	36,2	321,8
• Инвестиционные финансовые активы	285,2	36,2	321,4

35. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в представлении на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, описано ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,0)	19,0	—
Чистое увеличение торговых финансовых активов	—	(19,7)	(19,7)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1,078,2	(0,7)	1,077,5
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,7	0,7
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	14,3	0,7	15,0

С началом применения МСФО (IFRS) 9 Группа скорректировала сравнительную информацию, приведенную промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для сопоставимости с представлением текущего отчетного периода:

	До пере- классификации		Переклассификация		После пере- классификации	
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	262,4	529,9	(262,4)	(529,9)	—	—
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	—	—	257,4	520,6	257,4	520,6
Прочие процентные доходы	—	—	5,0	9,3	5,0	9,3
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,3)	(3,7)	1,3	3,7	—	—
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	—	—	(1,3)	(3,6)	(1,3)	(3,6)
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	—	—	—	(0,1)	—	(0,1)

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 76 листа(ов)