

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2015 года
(непроаудировано)

Август 2015 г.

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные направления деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	9
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
5. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	10
6. Средства в кредитных учреждениях	11
7. Кредиты и авансы клиентам	12
8. Инвестиционные ценные бумаги	15
9. Налогообложение	15
10. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ	16
11. Средства клиентов	16
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
13. Субординированные кредиты	17
14. Прочие заемные средства	18
15. Производные финансовые инструменты	19
16. Собственные средства	20
17. Договорные и условные обязательства	21
18. Вознаграждения и комиссии	22
19. Прочие доходы	23
20. Заработная плата и прочие административные расходы	23
21. Сегментный анализ	23
22. Оценка справедливой стоимости	26
23. Операции со связанными сторонами	33
24. Дочерние компании	34
25. Достаточность капитала	35
26. События после отчетной даты	36

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 30 июня 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 июня 2015 г. <i>(непроаудир.)</i>	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	3	164 344	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ		20 333	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	9 565	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	5	118 222	112 973
Средства в кредитных учреждениях	6	551 651	579 575
Кредиты и авансы клиентам	7	1 594 398	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	6 192	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	981	965
Основные средства		29 899	28 526
Гудвил и нематериальные активы		8 083	7 942
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	3 444	2 878
Текущие активы по налогу на прибыль		2 045	5 069
Прочие активы		68 796	34 407
Итого активы		2 577 953	2 784 592
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	10	184 047	223 995
Средства кредитных учреждений	10	34 159	201 789
Производные финансовые инструменты	15	63	71
Средства клиентов	11	1 988 811	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	39 214	34 416
Прочие заемные средства	14	18 619	18 214
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9	5 944	8 197
Прочие обязательства		11 580	14 845
Субординированные кредиты	13	84 454	84 390
Итого обязательства		2 366 891	2 567 365
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	16	110 631	98 223
Эмиссионный доход		55 176	40 138
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(106)	(106)
Фонд переоценки основных средств		2 310	2 354
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5 892)	(8 445)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		48 943	85 063
Итого собственные средства		211 062	217 227
Итого обязательства и собственные средства		2 577 953	2 784 592

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2015 г.



М.М. Задорнов

С.П. Емельянова

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.

(в млн российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
- кредиты и авансы физическим лицам		117 215	107 909
- кредиты и авансы юридическим лицам		2 175	707
- кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		11 682	11 697
Итого кредиты и авансы клиентам		131 072	120 313
Средства в кредитных учреждениях		12 487	7 748
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 121	1 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		225	63
		144 905	129 590
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	557
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		172	201
		145 094	130 348
Процентные расходы			
- физические лица		(54 061)	(36 139)
- юридические лица		(14 329)	(6 375)
Итого средства клиентов		(68 390)	(42 514)
Задолженность перед ЦБ РФ		(13 609)	(2 557)
Средства кредитных учреждений		(3 816)	(1 258)
Прочие заемные средства		(457)	(458)
Субординированные кредиты		(3 209)	(3 349)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(974)	(1 928)
		(90 455)	(52 064)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		54 639	78 284
(Расходы по созданию)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентные доходы			
- физические лица	7	(36 488)	(36 750)
- малый и средний бизнес	7	(7 149)	(7 808)
- юридические лица	7	12	23
Итого расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам		(43 625)	(44 535)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		11 014	33 749
Комиссионные доходы		20 358	17 511
Комиссионные расходы		(6 863)	(5 762)
Чистый комиссионный доход	18	13 495	11 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		(3 222)	1 316
- торговые операции		7 640	(190)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	512
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1)	7
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		127	178
Доходы от досрочного прекращения обязательств		-	451
Прочие доходы	19	1 155	1 038
Итого непроцентные доходы		5 734	3 312
Заработная плата и выплаты сотрудникам	20	(24 014)	(22 395)
Расходы по аренде		(3 551)	(3 300)
Расходы по амортизации и износу		(2 840)	(3 208)
Прочие расходы	20	(12 226)	(10 850)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(152)	(450)
Итого непроцентные расходы		(42 783)	(40 203)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(12 540)	8 607
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	9	2 398	(1 604)
Чистый (убыток)/прибыль текущего года		(10 142)	7 003
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 124	101
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9	(519)	(32)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 605	69
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(7 537)	7 072

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль и прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	81 052	13 406	(106)	2 473	73 627	170 452
Прибыль за период	–	–	–	–	7 003	7 003
Прочий совокупный убыток	–	–	–	–	69	69
Итого совокупный доход за период	–	–	–	–	7 072	7 072
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	–	–	–	(73)	73	–
Эмиссия акций (Примечание 16)	11 153	18 848	–	–	–	30 001
Выкуп собственных акций	–	–	–	–	–	–
Операции с акционерами	–	–	–	–	1 102	1 102
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 16)	–	–	–	–	(24 796)	(24 796)
На 30 июня 2014 г. (непроаудир.)	92 205	32 254	(106)	2 400	57 078	183 831
На 31 декабря 2014 г.	98 223	40 138	(106)	2 354	76 618	217 228
Прибыль за год	–	–	–	–	(10 142)	(10 142)
Прочий совокупный убыток	–	–	–	–	2 605	2 605
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	(7 537)	(7 537)
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	–	–	–	(44)	44	–
Эмиссия акций (Примечание 16)	12 408	15 038	–	–	–	27 446
Выкуп собственных акций	–	–	–	–	–	–
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 16)	–	–	–	–	(26 075)	(26 075)
На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)	110 631	55 176	(106)	2 310	43 050	211 062

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.

(в млн российских рублей)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>		
	30 июня		
	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		151 567	135 696
Проценты выплаченные		(89 164)	(50 993)
Комиссии полученные		20 122	16 942
Комиссии выплаченные		(6 870)	(5 744)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		942	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 037	217
Прочие доходы полученные		954	548
Расходы на персонал выплаченные		(25 719)	(23 124)
Прочие операционные расходы выплаченные		(12 217)	(12 606)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		47 652	60 936
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Краткосрочные активы		151	1 118
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(471)	(683)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		307	(4 184)
Средства в кредитных организациях		17 369	(29 277)
Кредиты клиентам		83 281	(208 174)
Прочие активы		(32 738)	17 288
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(175 389)	72 159
Средства клиентов		20 148	62 172
Выпущенные векселя		8 560	(2 632)
Прочие обязательства		(5 039)	931
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(36 169)	(30 346)
Уплаченный налог на прибыль		2 144	(3 679)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(34 025)	(34 025)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 746)	(3 491)
Приобретение нематериальных активов		(1 355)	(978)
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		-	-
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 075)	(54 329)
Дивиденды и распределения полученные		101	62
Поступления от объединения		-	-
Поступления от реализации основных средств		246	743
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		134	390
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		207	140
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 605	39
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(6 883)	(57 424)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от ЦБ РФ		4 713 847	1 808 659
Погашение прочих займов и средств от ЦБ РФ		(4 753 882)	(1 717 962)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	7 616
Погашение долговых ценных бумаг		(3 468)	(8 284)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	14	950	7 004
Погашение прочих заемных средств	14	(401)	(822)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(26 072)	(24 809)
Выкуп собственных акций		-	-
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		26 065	30 001
Привлечение субординированных кредитов		-	-
Погашение субординированных кредитов		-	(3 801)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(42 961)	97 602
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 314	(251)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(80 555)	5 902
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		241 832	134 425
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		161 277	140 327

(в млн российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») – головная организация Группы Банка ВТБ 24 (далее по тексту – «Группа»). Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ПАО). Банк ВТБ (ПАО) и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту – «Группа ВТБ»). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого и среднего бизнеса в рамках Группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24».

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»), на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». По вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а именно банкротство или отзыв лицензии Банка России, начиная с 29 декабря 2014 г., предусмотрено возмещение вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке в пределах 1 400 тыс. руб.

Состав акционеров, владеющих зарегистрированными и полностью оплаченными акциями Банка, представлен ниже:

<i>Акционер</i>	<i>На 30 июня 2015 г. (непроаудир.) %</i>	<i>На 30 июня 2014 г. (непроаудир.) %</i>
Банк ВТБ (ПАО)	99,9%	99,9%
Неконтрольные доли участия	0,1%	0,1%
Итого	100,00%	100,00%

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО), а также стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой ВТБ, является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом пакетом акций, который на 30 июня 2015 г. составлял 60,9% от зарегистрированного уставного капитала (2014 г. – 60,9%).

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Юридический адрес Банка: РФ 101000 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

По состоянию на 30 июня 2015 г. филиальная сеть Банка состояла из 9 филиалов (2014 г. – 13), 61 региональных операционных офисов (2014 г. – 61), дополнительных операционных офисов 967 (2014 г. – 978), 5 операционных касс вне кассового узла (2014 г. – 5), 6 кредитно-кассовых офисов (2014 г. – 9), расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. составляла 47 770 чел. и 48 695 чел. соответственно.

(в млн российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая информация

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев по 30 июня 2015 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «млн руб.»), поскольку большинство операций Группы выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Группа обязана вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту – «РСБУ»). Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения Группой с 1 января 2015 года новых стандартов и интерпретаций, которые перечислены ниже:

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников» (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы.

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода прав, а также разграничивает понятия «условие деятельности» и «условие срока службы». Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IFRS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправка к МСФО (IFRS) 3 вступает в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IFRS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IFRS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

(в млн российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Поправка к МСФО (IFRS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании («управляющая компания»), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности Группы.

Ежегодные улучшения МСФО: 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Улучшение МСФО включают изменения в четырех стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете формирования совместных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что исключения из МСФО (IFRS) 3 применяются лишь при учете в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых статей), попадающим в сферу действия МСФО (IFRS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

Поправка к МСФО (IFRS) 40 разъясняет, что МСФО (IFRS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционную недвижимость и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

3. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства и краткосрочные активы состояли из:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	79 512	139 747
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	62 461	72 124
Корреспондентские счета в других банках	22 333	31 981
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	38	1 199
Итого денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	164 344	245 051
За вычетом ностро счетов, выраженных в драгоценных металлах	(3 067)	(3 219)
Итого денежные средства и их эквиваленты	161 277	241 832

По состоянию на 30 июня 2015 г. 5 217 млн руб. или 3,17% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на счетах, размещенных в Группе ВТБ (2014 г. – 7 418 млн руб. или 3,03% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов).

Остатки на ностро счетах, выраженных в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости в зависимости от изменения рыночной котировки драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

(в млн российских рублей)

4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами:

	<i>30 июня 2015г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Корпоративные облигации	28	734
Производные финансовые инструменты (Примечание 15)	8 603	10 561
Обыкновенные акции	934	545
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 565	11 840

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты.

По состоянию на 30 июня 2015 г. портфель корпоративных облигаций составил 28 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных прочими финансовыми компаниями (100%), со сроком погашения в сентябре 2028 года и ставкой купона 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 100%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель корпоративных облигаций составил 734 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (96,31%) и прочими финансовыми компаниями (3,69%), со сроком погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2028 года и ставками купона от 9,10% до 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 56,63%, облигации имеют срок погашения в марте 2015 года – мае 2015 года и ставки купона 9,10%–9,75%.

5. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО

Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, были представлены следующими инструментами:

	<i>30 июня 2015г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Корпоративные еврооблигации, реклассифицированные в средства банков	65 956	68 084
Корпоративные облигации, реклассифицированные в средства банков	3 306	3 596
Ценные бумаги, реклассифицированные в средства банков	69 262	71 680
Корпоративные еврооблигации, реклассифицированные в кредиты клиентам	16 125	16 764
Корпоративные облигации, реклассифицированные в кредиты клиентам	479	1 498
Ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	16 604	18 262
Корпоративные облигации	11 435	12 075
Государственные облигации РФ	9 227	5 182
Корпоративные еврооблигации	6 797	712
Муниципальные облигации	1 945	1 927
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 404	19 896
Корпоративные облигации	2 952	3 135
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 952	3 135
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	118 222	112 973

По состоянию на 30 июня 2015 г. портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (63,38%), компаниями железнодорожного транспорта (9,11%), компаниями нефтеперерабатывающей отрасли (5,14%), компаниями газодобывающей отрасли (3,50%), металлургическими компаниями (3,81%), компаниями телекоммуникационной отрасли (1,38%), энергетическими компаниями (1,28%) и компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля ценных бумаг. Сроки погашения ценных бумаг от сентября 2015 года до сентября 2044 года. Ставка купона по ценным бумагам составляет от 3,08% до 16,50%. Соответствующие обязательства были включены в состав задолженности перед ЦБ РФ в размере 184 047 млн руб. (Примечание 10). Максимальная доля бумаг одного эмитента к величине портфеля составляет 46,93%, срок погашения в марте 2019 года со ставкой купона 3,08%–4,15%.

(в млн российских рублей)

5. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (68,48%), компаниями железнодорожного транспорта (10,77%), органами государственной власти (6,29%), компаниями металлургической отрасли (4,89%), компаниями газодобывающей отрасли (2,64%), компаниями телекоммуникационной отрасли (2,10%) и компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля. Сроки погашения ценных бумаг от сентября 2015 года до сентября 2044 года. Ставка купона по ценным бумагам составляет от 3,08% до 12%. Соответствующие обязательства были включены в состав задолженности перед ЦБ РФ в размере 183 866 млн руб. (Примечание 10). Максимальная доля ценных бумаг одного эмитента к величине портфеля составляет 50,60%, срок погашения в марте 2019 года со ставкой купона 3,08%–4,15%.

По состоянию на 30 июня 2015 г. ценные бумаги, реклассифицированные в средства кредитных учреждений и предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, включают ценные бумаги, реклассифицированные в средства кредитных учреждений в 2014 году в сумме 65 956 млн руб. (Примечание 6), а также ценные бумаги, реклассифицированные в средства кредитных учреждений в 2008 году в сумме 3 306 млн руб. (31 декабря 2014 года – 2 799 млн руб.).

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	549 604	576 304
Средства с ограниченным правом использования	1 524	1 364
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	397	502
Долговые ценные бумаги	126	1 405
Средства в кредитных учреждениях	551 651	579 575

По состоянию на 30 июня 2015 г. 98,77% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 544 842 млн руб.

В декабре 2014 года Группа произвела переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в состав средств в кредитных учреждениях. Данные ценные бумаги представляют собой еврооблигации, номинированные в евро, с процентной ставкой 4,00% годовых и сроком погашения в июле 2019 года. Балансовая стоимость данных ценных бумаг на 30 июня 2015 г. составила 126 млн руб. (в 2014 году - 1 405 млн руб.).

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в июне 2020 года и средними процентными ставками – 11,95% для кредитов, номинированных в рублях, 4,73% – для кредитов, номинированных в долларах США, 3,31% – для кредитов, номинированных в ЕВРО и 3,67% – для кредитов, номинированных в китайских юанях.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 98,69% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 571 505 млн руб. Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в декабре 2017 года и средними процентными ставками – 17,82% для кредитов, номинированных в рублях, 4,10% – для кредитов, номинированных в долларах США, 3,19% – для кредитов, номинированных в ЕВРО и 3,75% – для кредитов, номинированных в китайских юанях.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 524 млн руб. (в 2014 году – 1 364 млн руб.) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ и являются обеспечением в рамках сделок международной и российской балансовой секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

(в млн российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Потребительские кредиты	659 745	715 074
Ипотека	721 436	717 186
Кредиты на покупку автомобиля	103 787	120 522
Кредитные карты	104 827	96 873
Итого кредиты физическим лицам	1 589 795	1 649 655
Кредиты малому и среднему бизнесу	181 495	193 171
Договоры обратного РЕПО	7 270	3 772
Кредиты корпоративным клиентам	16 524	38 040
Долговые ценные бумаги	87	993
	1 795 171	1 885 631
За вычетом резерва на обесценение	(200 773)	(159 112)
Кредиты и авансы клиентам	1 594 398	1 726 519

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 7 464 млн руб. и 43 007 млн руб., что составляет 0,42% и 2,28% от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группой были созданы резервы на сумму 4 039 млн руб. и 3 385 млн руб. На 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 0,29% и 1,54% от общей суммы активов.

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с физическими лицами-резидентами на сумму 4 991 млн руб. и 2 759 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими юридическими лицами на сумму 2 279 млн руб. и 1 013 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 7 612 млн руб. по состоянию на 30 июня 2015 г. и 3 677 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 30 июня 2015 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам по состоянию на 1 сентября 2008 г., в сумме 87 млн руб. (на 31 декабря 2014 г. – 993 млн руб.)

Ниже представлено распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Торговля и коммерция	83 528	90 232
Строительство	39 451	39 527
Прочие услуги	19 742	21 788
Транспорт	10 382	11 499
Финансы	8 003	7 855
Обрабатывающая промышленность	4 914	5 246
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 745	5 741
Машиностроение	3 677	3 983
Химическая промышленность	2 280	2 414
Телекоммуникации и массмедиа	1 891	2 007
Энергетика	457	454
Прочие	2 425	2 425
Кредиты и авансы заемщикам малого и среднего бизнеса	181 495	193 171

(в млн российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Начислено/восстановлено за отчетный период	(734)	(29 575)	(1 540)	(4 639)	(7 149)	12	(43 625)
Изменение курса валют	110	34	20	6	2	1	173
Программа уступки и продажа кредитов коллекторам	588	939	23	124	113	4	1 791
На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)	(11 597)	(129 023)	(8 747)	(18 379)	(32 893)	(134)	(200 773)
Обесценение на индивидуальной основе	(6 514)	–	–	–	(160)	–	(6 674)
Обесценение на совокупной основе	(5 083)	(129 023)	(8 747)	(18 379)	(32 733)	(134)	(194 099)
Итого	(11 597)	(129 023)	(8 747)	(18 379)	(32 893)	(134)	(200 773)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7 261	–	–	–	313	–	7 574
	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	(5 395)	(55 138)	(5 505)	(8 061)	(13 486)	(116)	(87 701)
Начислено/восстановлено за отчетный период	(201)	(30 957)	(1 937)	(3 655)	(7 808)	23	(44 535)
Изменение курса валют	(91)	(41)	(6)	(3)	–	1	(140)
Программа уступки и продажа кредитов коллекторам	12	1 236	5	51	364	–	1 668
На 30 июня 2014 г. (непроаудир.)	(5 675)	(84 900)	(7 443)	(11 668)	(20 930)	(92)	(130 708)
Обесценение на индивидуальной основе	(3 031)	–	–	–	(188)	–	(3 219)
Обесценение на совокупной основе	(2 644)	(84 900)	(7 443)	(11 668)	(20 742)	(92)	(127 489)
Итого	(5 675)	(84 900)	(7 443)	(11 668)	(20 930)	(92)	(130 708)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3 329	–	–	–	370	–	3 699

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

(в млн российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2015 г. составили 639 млн руб. (на 31 декабря 2014 г. – 450 млн руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по ипотечным кредитам, которые на 30 июня 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 690 млн руб. (2014 г. – 821 млн руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- Ипотечные кредиты – объектом залога является приобретаемая по ипотеке недвижимость;
- Потребительские кредиты, по которым взимается обеспечение – объектом залога является поручительство физического лица;
- Кредиты на покупку автомобиля – объектом залога является приобретаемый автомобиль;
- Кредиты малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам – объектом залога является оборудование, недвижимость и товары в обороте, также взимается поручительство владельца бизнеса.

Осуществляется мониторинг справедливой стоимости обеспечения по ипотечным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, при этом Группа может затребовать у заемщика дополнительное обеспечение в соответствии с кредитным договором. Возмещаемая стоимость полученного обеспечения оценивается и учитывается по ряду продуктов в ходе формирования резерва под убытки от обесценения, при этом учитывается ликвидность предмета обеспечения и возможный срок его реализации.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель заемщиков малого и среднего бизнеса включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (до резерва под обесценение) по состоянию на 30 июня 2015 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 795	3 858	1 603	8 256
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(254)	(1 403)	(1 155)	(2 812)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 541	2 455	448	5 444

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 052	3 152	1 158	7 362
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(273)	(1 085)	(832)	(2 190)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 779	2 067	326	5 172

(в млн российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг представлен ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (6 192 млн руб.), и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (981 млн руб.).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующими инструментами по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)	31 декабря 2014 г.
Еврооблигации Российской Федерации	3 465	6 815
Корпоративные еврооблигации	1 305	873
Корпоративные облигации	605	559
Муниципальные облигации	499	506
Корпоративные акции	275	231
Государственные облигации	43	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 192	8 984

По состоянию на 30 июня 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 6 192 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (64,70%), российскими банками (11,29%), нефтяными компаниями (10,26%), компаниями металлургической отрасли (9,31%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроками погашения от февраля 2016 года до марта 2030 года и ставками купона от 4,5% до 9,00%. Доля одного крупного эмитента составляет 56,65% со сроком погашения в декабре 2019 года – в марте 2030 года и ставками купона 4,50%-7,50%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 8 984 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (81,49%), компаниями металлургии (6,21%), российскими банками (5,83%), компаниями газодобывающей промышленности (3,88%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроками погашения от февраля 2016 года до марта 2030 года и ставками купона от 4,88% до 9,00%. Доля одного крупного эмитента составляет 75,86% со сроком погашения в сентябре 2023 года – в марте 2030 года и ставками купона 4,88%-7,50%.

По состоянию на 30 июня 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 981 млн руб. и состоял из бумаги, выпущенной российским банком, со сроком погашения в июле 2016 года и ставкой купона 9,7%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 965 млн руб. и состоял из бумаги, выпущенной российским банком, со сроком погашения в июле 2016 года и ставкой купона 9,7%.

За год, закончившийся 30 июня 2015 г., нерезализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 5 892 млн руб. и был отражен в прочем совокупном доходе (31 декабря 2014 г. – 8 445 млн руб.).

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)	30 июня 2014 г. (непроаудир.)
Расход по текущему налогу	877	3 597
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(2 756)	(1 961)
Отложенный налог, признанный в прочем совокупном доходе	(519)	(32)
(Экономия)/Расход по налогу на прибыль	(2 398)	1 604

На 30 июня 2015 г. сумма текущих налоговых активов по налогу на прибыль составляла 2 045 млн руб. (на 31 декабря 2014 г. - 5 069 млн руб.).

(в млн российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний, включая банки, в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций, включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации, в 2014-2015 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

10. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ

Средства кредитных учреждений включали:

	<i>30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	22 042	174 938
Текущие счета	12 117	26 851
Итого	34 159	201 789

По состоянию на 30 июня 2015 г. на балансе Группы были учтены полученные средства в виде текущих счетов и кредитов от компаний Группы ВТБ на сумму 12 865 млн руб. (в 2014 г. – 138 283 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 г. Группой были привлечены средства по операциям РЕПО от ЦБ РФ в сумме 181 752 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения до 1 июля 2015 г. по ставкам от 11,97% до 12,05% годовых.

В апреле 2015 года Группой были привлечены средства от ЦБ РФ в сумме 2 350 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения в апреле 2018 года и ставкой 10,75% годовых с обеспечением в виде залковых. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость данных привлеченных средств составила 2 295 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой были привлечены средства по операциям РЕПО от ЦБ РФ в сумме 183 866 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения до 14 января 2015 г. по ставкам от 17,10% до 17,15% годовых.

В декабре 2014 года Группа привлекла срочные депозиты от ЦБ РФ на сумму 40 000 млн руб. со сроком погашения в январе 2015 года и процентной ставкой 18,75% годовых. На 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость данных привлеченных средств составила 40 129 млн руб.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включали:

	<i>30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Срочные депозиты	1 594 569	1 578 807
Текущие счета	386 137	394 024
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 767	7 952
Договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 338	665
Средства клиентов	1 988 811	1 981 448

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой остатки по металлическим счетам физических лиц. Остатки выражены в драгоценных металлах и отражены по справедливой стоимости в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, заложенные по договорам прямого РЕПО с физическими лицами, были получены Группой в результате заключенных сделок обратного РЕПО, которые были отражены в статье «Кредиты и авансы клиентам».

(в млн российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 119 360 млн руб. и 247 405 млн руб. или 6% и 12,49% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Группе на рыночных условиях.

На 30 июня 2015 г. срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 1 397 958 млн руб. (2014 г. – 1 280 557 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита в полном объеме по первому требованию вкладчика. При досрочном погашении Группой суммы депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

На 30 июня 2015 г. в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)	31 декабря 2014 г.
Физические лица	1 655 307	1 541 434
Юридические лица	333 504	440 014
<i>в том числе:</i>		
- частные предприятия	245 779	260 467
- государственные и бюджетные организации	87 725	179 547
Средства клиентов	1 988 811	1 981 448

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состояли из:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)	31 декабря 2014 г.
Облигации	30 297	34 259
Векселя	8 917	157
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 214	34 416

По состоянию на 30 июня 2015 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 30 297 млн руб. (серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01) (в 2014 г. – 34 259 млн руб.).

13. Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2015 г. субординированные кредиты Группы представляют собой кредиты, номинированные в рублях, в размере 3 000, 7 000, 15 000, 40 000, 10 000, 2 930 млн руб. и кредит в размере 100 млн долл. США, привлеченные от банков и компаний, входящих в Группу ВТБ, и отраженные по амортизированной стоимости в общей сумме 82 266 млн руб. (2014 г. – кредиты на сумму 3 000, 7 000, 15 000, 40 000, 10 000 млн руб. и кредит в размере 100 млн долл. США, привлеченные от Банков, входящих в Группу ВТБ, отраженные по амортизированной стоимости в общей сумме 82 293 млн руб.). Данные о процентных ставках и сроках погашения данных субординированных кредитов приведены ниже.

По состоянию на 30 июня 2015 г. в состав субординированных кредитов Группы также входит кредит, привлеченный от связанной стороны Группы, номинальной стоимостью 2 000 млн руб. со сроком погашения в ноябре 2020 года и процентной ставкой 10,0%. Данный кредит перешел на баланс Группы в результате присоединения Группы ТКБ и отражен по амортизированной стоимости, которая на 30 июня 2015 г. составляет 2 188 млн руб. (2014 г. – 2 097 млн руб.).

В декабре 2011 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 3 000 млн руб. с первоначальным сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 6,5% годовых. В ноябре 2014 года первоначальный срок погашения по данному кредиту был продлен до октября 2029 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в сумме 2 843 млн руб. (2014 г. – 2 824 млн руб.).

(в млн российских рублей)

13. Субординированные кредиты (продолжение)

В июле 2012 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 7 000 млн руб., со сроком погашения в июле 2019 года и процентной ставкой 9,4% годовых. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный кредит был признан по амортизированной стоимости в сумме 7 000 млн руб. (2014 г. – 7 000 млн руб.).

В декабре 2008 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 15 000 млн руб., с первоначальным сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 6,5% годовых. В ноябре 2014 года первоначальный срок погашения по данному кредиту был продлен до октября 2029 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 15 000 млн руб. (2014 г. – 15 000 млн руб.).

В июне 2013 года был привлечен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 40 000 млн руб. с процентной ставкой 8,1% годовых и сроком погашения в июле 2023 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 40 000 млн руб. (2014 г. – 40 000 млн руб.).

В декабре 2013 года был привлечен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 10 000 млн руб. с процентной ставкой 8,51% годовых и сроком погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 10 000 млн руб. (2014 г. – 10 000 млн руб.).

В сентябре 2014 года Группа привлекла субординированный кредит в размере 2 930 млн руб. от Банка, входящего в Группу ВТБ. Данный кредит был привлечен по ставке 6,5% со сроком погашения в сентябре 2024 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 1 869 млн руб. (2014 г. - 1 842 млн руб.).

Кредит на сумму 100 млн долл. США был первоначально привлечен Группой в декабре 2006 года со сроком погашения в декабре 2016 года и плавающей процентной ставкой (3-х месячный ЛИБОР + 1,45%) от банка, входящего в Группу ВТБ. В августе 2008 года указанный субординированный кредит был переуступлен первоначальным кредитором другому банку, входящему в Группу ВТБ, без изменения условий кредита. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость кредита составила 5 554 млн руб. (2014 г. – 5 627 млн руб.).

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 30 июня 2015 г. прочие заемные средства представляют собой привлеченные кредиты ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Sumitomo Mitsui Banking Corporation, обязательства по договорам финансовой аренды, отраженные по амортизированной стоимости в сумме 18 619 млн руб. (2014 г. – 18 214 млн руб.).

В январе 2014 года Группа привлекла структурное финансирование от Sumitomo Mitsui Banking Corporation под залог портфеля авто-кредитов через компанию специального назначения Сретенка АБС Финанс Б.В. В результате данной сделки было привлечено финансирование в объеме 199 млн долларов США со сроком погашения в июне 2018 года и плавающей процентной ставкой 1m Libor + 1,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость данного привлечения составила 11 059 млн руб. (2014 г. – 11 197 млн руб.).

В апреле 2015 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 950 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до апреля 2020 года под процентную ставку 9,25%. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость кредита составила 860 млн руб.

В декабре 2012 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 500 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до октября 2017 года под процентную ставку 8%. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость кредита составила 1 500 млн руб. (2014 г. – 1 500 млн руб.).

В декабре 2010 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 5 000 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до ноября 2015 года под процентную ставку 6,0% годовых. По состоянию на 30 июня 2015 г. амортизированная стоимость кредита составила 4 982 млн руб. (2014 г. – 4 922 млн руб.).

В феврале 2015 года Группа досрочно погасила задолженность по кредитной линии в Michinoku Bank, открытой для приобретения ипотечных кредитов, с первоначальным сроком погашения в августе 2026 года. Амортизированная стоимость средств, привлеченных от Michinoku Bank, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 48 млн руб.

(в млн российских рублей)

14. Прочие заемные средства (продолжение)

В ходе обычной экономической деятельности Группа арендует основные средства в рамках договоров финансовой аренды. По состоянию на 30 июня 2015 г. обязательства по договорам финансовой аренды составили 218 млн руб. (2014 г. – 258 млн руб.).

15. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)			31 декабря 2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды – иностранные контракты	–	–	–	3 933	–	(34)
Форварды – внутренние контракты	20 583	119	(63)	14 952	1 070	(37)
Процентно-валютный своп	11 105	5 036	–	11 252	5 654	–
Опцион на продажу акций – внутренние контракты	4 382	3 448	–	4 382	3 837	–
Итого производные активы/обязательства		8 603	(63)		10 561	(71)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 30 июня 2015 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 8 до 21 дня.

По состоянию на 30 июня 2015 г. контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения 22 дня.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 5 до 14 дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения от 20 дней до 2 месяцев.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену разнообразными активами, в которых заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях, и, в случае свопа кредитного дефолта, на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

В первом квартале 2014 года КСН Сретенка АБС Финанс Б.В., заключила договор синтетического процентного валютного свопа с ПАО Банк ВТБ путем размещения в банке ПАО ВТБ депозита в сумме 200 млн долларов США и получения от Банка ПАО ВТБ депозита на сумму 6 754 млн руб. При этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1 MONTH Libor, а Группа – фиксированную ставку 8,03% годовых. Данный синтетический своп был учтен по справедливой стоимости в размере 5 036 млн руб. (на 31 декабря 2014 г. - 5 654 млн руб.)

(в млн российских рублей)

15. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

По состоянию на 30 июня 2015 г. в состав опционов вошел контракт, заключенный со связанной стороной Группы на продажу долевых ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со сроком погашения в ноябре 2015 года. По состоянию на 30 июня 2015 г. справедливая стоимость такого опциона составила 3 448 млн руб. (на 31 декабря 2014 г. - 3 837 млн руб.).

16. Собственные средства

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	74 394 400	74 394	6 658	81 052
Увеличение уставного капитала	11 152 670	11 153	–	11 153
На 30 июня 2014 г. (непроаудир.)	85 547 070	85 547	6 658	92 205
На 31 декабря 2014 г.	91 564 890	91 565	6 658	98 223
Увеличение уставного капитала	12 408 370	12 408	–	12 408
На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)	103 973 260	103 973	6 658	110 631

По состоянию на 30 июня 2015 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 103 973 260 251 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2014 г. – 91 564 890 547 штук, номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Взносы в уставный капитал Группы были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 30 июня 2015 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 6 658 млн руб. (31 декабря 2014 г. – 6 658 млн руб.).

В январе 2014 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 11 152 669 492 штуки номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 69 коп. за одну акцию на общую сумму 30 001 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 18 848 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 30 января 2014 г.

В июне 2014 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 6 017 820 466 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 31 коп. за одну акцию на общую сумму 13 901 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 7 883 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 20 июня 2014 г.

В феврале 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 614 181 016 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ по цене 2 руб. 25 коп. за одну акцию на общую сумму 1 381 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 767 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 26 декабря 2014 г.

В мае 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 11 794 188 688 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ по цене 2 руб. 21 коп. за одну акцию на общую сумму 26 065 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 14 271 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 26 мая 2015 г.

По состоянию на 30 июня 2015 г. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 106 млн руб. (2014 г. – 106 млн руб.).

16 апреля 2014 г. Группа утвердила дополнительную выплату дивидендов за 2012 год в размере 5 130 млн руб., исходя из 6 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в апреле 2014 года.

(в млн российских рублей)

16. Собственные средства (продолжение)

16 июня 2014 г. Группа утвердила выплату дивидендов за 2013 год в размере 19 666 млн руб., исходя из 23 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2014 года.

20 мая 2015 г. Группа утвердила выплату дивидендов за 2014 год в размере 26 075 млн руб., исходя из 28,3 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2015 г. в обязательной отчетности Группы в соответствии с российским законодательством был отражен резервный фонд в размере 4 609 млн руб. (2014 г. – 4 207 млн руб.). Резервный фонд Банка формируется из прибыли на основании решения Общего собрания акционеров. Резервный фонд создается Группой в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015-2014 гг. негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В июле-сентябре 2014 года ряд стран ввел ограниченные секторальные санкции в отношении Группы ВТБ. Группа ВТБ учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на свое финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы и налоговые вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и, соответственно, создание резервов.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых сделок», на основе фактических цен сделок.

Ввиду того, что новые правила трансфертного ценообразования вступили в силу в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо подготовить документацию, обосновывающую корректность расчета сумм произведенных доначислений по налогам в результате применения правил трансфертного ценообразования, либо подтверждающую, что при определении цен «контролируемых» сделок Банк исходил из рыночных цен. В противном случае, российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

(в млн российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	160 727	158 786
Гарантии выданные	22 915	56 674
Аккредитивы	3 866	6 607
	<u>187 508</u>	<u>222 067</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	5 855	5 518
От 1 года до 5 лет	15 027	13 913
Более 5 лет	34 717	42 401
	<u>55 599</u>	<u>61 832</u>
	<u>243 107</u>	<u>283 899</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. обязательства по договорам операционной аренды более 5 лет представляют собой долгосрочные соглашения с правом продления. Арендуемые объекты преимущественно располагаются в г. Москве. Существенными из них являются: Москва, ул. Мясницкая, д. 35, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 27/26, стр. 1, г. Москва, Пресненская наб., д. 12. Условия изменения ставки арендной платы по таким договорам предусмотрены не чаще 1 раза в год по согласованию сторон, при этом изменение арендной платы не может превышать 5-10% от зафиксированной в договоре. Условия досрочного расторжения договора аренды по таким договорам предполагают проведение переговоров и имеют ограничения по срокам исполнения договора для арендатора.

18. Вознаграждения и комиссии

Комиссионные доходы и расходы по состоянию на 30 июня включали:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i> <i>30 июня</i>	
	<i>2015 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>2014 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	16 660	15 577
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	2 132	215
Комиссии по операциям с ценными бумагами	529	385
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	463	293
Комиссии по выданным гарантиям	192	290
Прочее	382	751
	<u>20 358</u>	<u>17 511</u>
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(5 183)	(4 241)
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(1 137)	(988)
Комиссии по агентским услугам	(356)	(262)
Прочее	(187)	(271)
	<u>(6 863)</u>	<u>(5 762)</u>
Чистые доходы по вознаграждениям и комиссиям	<u>13 495</u>	<u>11 749</u>

(в млн российских рублей)

19. Прочие доходы

Прочие доходы по состоянию на 30 июня включали:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
	<i>(непроаудир.)</i>	<i>(непроаудир.)</i>
Доходы от сдачи имущества в аренду	172	111
Дивиденды полученные	164	62
Доходы от аренды сейфовых ячеек	148	104
Доходы от выбытия основных средств	143	243
Агентские вознаграждения по договорам со страховыми компаниями	119	64
Возмещение расходов Группы	96	58
Доходы по операциям с драгметаллами	55	56
Прочее	258	340
Итого	1 155	1 038

20. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
	<i>(непроаудир.)</i>	<i>(непроаудир.)</i>
Заработная плата и премии	(19 146)	(18 221)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(4 868)	(4 174)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(24 014)	(22 395)
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(3 140)	(2 777)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(2 817)	(2 751)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(1 051)	(802)
Расходы на охрану	(1 011)	(795)
Расходы на рекламу и маркетинг	(909)	(716)
Расходы по оплате услуг связи	(809)	(862)
Обслуживание программного обеспечения и сборы за использование прав	(444)	(271)
Страхование	(284)	(128)
Налоги, кроме налога на прибыль	(256)	(236)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(243)	(243)
Расходы на изготовление пластиковых карт	(206)	(169)
Представительские и командировочные расходы	(194)	(195)
Расходы на благотворительность	(153)	(107)
Транспортные расходы	(131)	(142)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(9)	(57)
Прочие расходы	(569)	(599)
Прочие административные расходы	(12 226)	(10 850)

21. Сегментный анализ

Группа располагает развитой территориальной сетью подразделений во всех регионах России. Руководство Группы осуществляет оценку деятельности посредством анализа информации по географическим сегментам, отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Для оценки деятельности отдельных подразделений и расчета показателей премирования данных подразделений Группа осуществляет подготовку управленческой отчетности по региональному признаку в разрезе точек продаж. Результаты деятельности сегментов определяются аналогично консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе и они не распределяются между операционными сегментами.

Группа анализирует на базе двух основных географических сегментов:

- ▶ Москва и Московская область («Москва и МО»);
- ▶ Прочие регионы.

(в млн российских рублей)

21. Сегментный анализ (продолжение)

Большая часть доходов и расходов по операциям с физическими лицами сформирована за счет граждан Российской Федерации; доходы и расходы по операциям с юридическими лицами в основном сформированы за счет компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2015 г. филиальная сеть Банка состояла из 9 филиалов (2014 г. – 13), 61 региональных операционных офисов (2014 г. – 61), дополнительных операционных офисов 967 (2014 г. – 978), 5 операционных касс вне кассового узла (2014 г. – 5), 6 кредитно-кассовых офисов (2014 г. – 9), расположенных на территории РФ. Филиал в Москве и дополнительные офисы, расположенные в Москве и Московском регионе, сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов или обязательств.

Сегментный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

Сегментный анализ деятельности Группы по географическим сегментам по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. выглядит следующим образом:

	30 июня 2015 г. (неаудир.)				31 декабря 2014 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	106 066	58 278	–	164 344	158 153	86 898	–	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 761	9 572	–	20 333	13 784	6 079	–	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 565	–	–	9 565	11 840	–	–	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	118 222	–	–	118 222	112 973	–	–	112 973
Средства в кредитных учреждениях	551 651	–	–	551 651	579 575	–	–	579 575
Кредиты и авансы клиентам	453 227	1 141 171	–	1 594 398	490 784	1 235 735	–	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 192	–	–	6 192	8 984	–	–	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	981	–	–	981	965	–	–	965
Основные средства	5 762	12 803	11 334	29 899	6 586	12 215	9 725	28 526
Гудвил и нематериальные активы	–	–	8 083	8 083	1 975	–	5 967	7 942
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	3 444	3 444	–	–	2 878	2 878
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	2 045	2 045	–	–	5 069	5 069
Прочие активы	58 875	9 915	6	68 796	29 445	4 959	3	34 407
Итого активы	1 321 302	1 231 739	24 912	2 577 953	1 415 064	1 345 886	23 642	2 784 592
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	184 047	–	–	184 047	223 995	–	–	223 995
Средства кредитных учреждений	21 224	70	12 865	34 159	68 327	224	133 238	201 789
Производные финансовые инструменты	63	–	–	63	71	–	–	71
Средства клиентов	1 041 168	947 643	–	1 988 811	1 375 011	606 437	–	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 364	25 598	252	39 214	8 774	25 570	72	34 416
Прочие заемные средства	4 203	14 416	–	18 619	4 112	14 102	–	18 214
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	851	–	5 093	5 944	352	–	7 845	8 197
Прочие обязательства	5 864	4 048	1 668	11 580	7 516	5 190	2 139	14 845
Субординированные кредиты	–	–	84 454	84 454	–	–	84 390	84 390
Итого обязательства	1 270 784	991 775	104 332	2 366 891	1 688 158	651 523	227 684	2 567 365

(в млн российских рублей)

21. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2015 г. (неаудир.)</i>				<i>За шесть месяцев по 30 июня 2014 г. (неаудир.)</i>			
	<i>Москва и МО</i>	<i>Регионы</i>	<i>Не относящиеся к сегментам</i>	<i>Итого</i>	<i>Москва и МО</i>	<i>Регионы</i>	<i>Не относящиеся к сегментам</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	50 015	95 079	–	145 094	44 932	85 416	–	130 348
Вознаграждения и комиссии полученные	11 581	8 777	–	20 358	9 961	7 550	–	17 511
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	1	–	35	493	19	–	512
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	127	–	–	127	178	–	–	178
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:								
– переоценка валютных статей	(309)	–	(2 913)	(3 222)	47	–	1 269	1 316
– торговые операции	5 897	1 743	–	7 640	(147)	(43)	–	(190)
Прочие доходы	722	145	287	1 154	936	188	372	1 496
Итого операционные доходы	68 067	105 745	(2 626)	171 186	56 400	93 130	1 641	151 171
Процентные расходы	(17 425)	(68 132)	(4 898)	(90 455)	(10 030)	(39 215)	(2 819)	(52 064)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(11 742)	(31 883)	–	(43 625)	(11 987)	(32 548)	–	(44 535)
Вознаграждения и комиссии уплаченные	(5 395)	(1 468)	–	(6 863)	(4 529)	(1 233)	–	(5 762)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(5 180)	(15 747)	(3 087)	(24 014)	(4 831)	(14 685)	(2 879)	(22 395)
Расходы по аренде	(739)	(2 812)	–	(3 551)	(687)	(2 613)	–	(3 300)
Расходы по амортизации и износу	(162)	(1 552)	(1 126)	(2 840)	(183)	(1 754)	(1 271)	(3 208)
Прочие расходы	(395)	(11 830)	–	(12 225)	(363)	(10 487)	–	(10 850)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(8)	(144)	–	(152)	(22)	(428)	–	(450)
Итого операционные расходы	(41 046)	(133 568)	(9 111)	(183 725)	(32 632)	(102 963)	(6 969)	(142 564)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	27 021	(27 823)	(11 737)	(12 539)	23 768	(9 833)	(5 328)	8 607
Расходы по налогу на прибыль	–	–	2 398	2 398	–	–	(1 604)	(1 604)
Чистая прибыль/(убыток) текущего года	27 021	(27 823)	(9 339)	(10 141)	23 768	(9 833)	(6 932)	7 003

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные за шесть месяцев 2015 и 2014 годов, представлены в следующей таблице:

	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2015 г. (неаудир.)</i>				<i>За шесть месяцев по 30 июня 2014 г. (неаудир.)</i>			
	<i>Москва и МО</i>	<i>Регионы</i>	<i>Не относящиеся к сегментам</i>	<i>Итого</i>	<i>Москва и МО</i>	<i>Регионы</i>	<i>Не относящиеся к сегментам</i>	<i>Итого</i>
Капитальные затраты	419	825	502	1 746	832	1 641	998	3 471

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	–	3 067	–	3 067
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	962	8 603	–	9 565
в том числе производные финансовые активы	–	8 603	–	8 603
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	22 732	5 260	1 412	29 404
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 322	1 595	275	6 192
Инвестиционная недвижимость	–	–	4 306	4 306
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	161 277	–	161 277
Средства в кредитных организациях	–	–	551 656	551 656
Кредиты клиентам	–	–	1 579 296	1 579 296
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	23 305	6 429	59 084	88 818
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 005	–	–	1 005
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	–	6 767	–	6 767
Производные финансовые обязательства	–	63	–	63
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	184 077	184 077
Средства кредитных организаций	–	–	34 150	34 150
Средства клиентов	–	–	1 918 699	1 918 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	30 572	8 880	39 452
Прочие заемные средства	–	18 429	–	18 429
Субординированная задолженность	–	–	66 203	66 203

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. (после корректировки):

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	–	3 219	–	3 219
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065	10 775	–	11 840
в том числе производные финансовые активы	–	10 561	–	10 561
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	12 992	5 056	1 848	19 896
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 460	1 725	799	8 984
Инвестиционная недвижимость	–	–	4 445	4 445
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	241 832	–	241 832
Средства в кредитных организациях	–	–	579 575	579 575
Кредиты клиентам	–	–	1 685 819	1 685 819
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	3 135	28 987	60 956	93 078
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	–	–	965
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	–	7 952	–	7 952
Производные финансовые обязательства	–	71	–	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	223 995	223 995
Средства кредитных организаций	–	–	201 776	201 776
Средства клиентов	–	–	1 902 421	1 902 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	33 664	128	33 792
Прочие заемные средства	–	5 736	11 497	17 233
Субординированная задолженность	–	–	62 291	62 291

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых 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.

	На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)			На 31 декабря 2014 г.		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	161 277	161 277	–	241 832	241 832	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 333	20 333	–	19 863	19 863	–
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	88 818	92 714	3 896	93 077	90 167	2 910
Средства в кредитных учреждениях	551 651	551 656	5	579 575	579 575	–
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч. потребительские кредиты	1 594 398	1 579 296	(15 102)	1 726 519	1 685 819	(40 700)
ипотека	530 720	516 368	(14 352)	614 653	612 039	(2 614)
кредиты на покупку авто	709 840	710 543	703	705 625	673 493	(32 132)
кредитные карты	95 041	95 243	202	113 272	111 822	(1 450)
кредиты малому и среднему бизнесу	86 448	85 799	(649)	83 003	82 862	(141)
сделки обратного РЕПО	148 602	147 599	(1003)	167 312	162 990	(4 322)
кредиты корпоративным клиентам	7 270	7 270	–	3 772	3 772	–
долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	16 390	16 387	3	37 889	37 848	(41)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	87	87	–	993	993	–
Прочие финансовые активы	981	1 005	(24)	965	965	–
	51 541	51 679	138	18 495	18 645	150
			(11 087)			(37 640)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	184 047	184 077	(30)	223 995	223 995	–
Средства кредитных учреждений	34 159	34 150	9	201 789	201 776	13
Средства клиентов, в т.ч. текущие	1 982 044	1 918 699	63 345	1 973 496	1 902 421	71 075
средства юр. лиц и органов власти	392 836	392 836	–	394 024	394 024	–
средства физ. лиц	143 592	143 592	–	141 764	141 764	–
срочные	249 244	249 244	–	252 260	252 260	–
средства юр. лиц и органов власти	1 587 870	1 524 525	63 345	1 578 807	1 507 732	71 075
средства физ. лиц	189 912	173 864	16 048	298 250	294 191	4 059
договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 397 958	1 350 661	47 297	1 280 557	1 213 541	67 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 338	1 338	–	665	665	–
Прочие заемные средства	39 214	39 452	(238)	34 416	33 792	624
Прочие финансовые обязательства	18 619	18 429	190	18 214	17 233	981
Субординированные кредиты	4 896	4 896	–	6 683	6 683	–
	84 454	66 203	18 251	84 390	62 291	22 099
			81 527			94 792
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			70 440			57 152

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, обязательств по финансовой аренде, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. В случае если данные независимого оценщика имеют срок более 6 месяцев, Группа применяет дополнительно сравнительный подход на основе данных активного рынка недвижимости, который объединяет в себе различные допущения, такие как географическое месторасположение, тип объекта инвестиционной недвижимости и область его применения.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 4 796 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила млн 5 677 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Первоначальное признание (приобретение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (вкл. бумаги, заложенные по договорам РЕПО)	2 647	88	58	(103)	5	635	(1 643)	1 687
	<u>2 647</u>	<u>88</u>	<u>58</u>	<u>(103)</u>	<u>5</u>	<u>635</u>	<u>(1 643)</u>	<u>1 687</u>

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 590 млн руб. Совокупный неререализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 32 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 530 млн руб. Совокупная неререализованная прибыль на момент перевода ценных бумаг составил 21 млн руб. Перевод с Уровня 3 на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 340 млн руб., соответственно. Совокупный неререализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 20 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За период, закончившийся 30 июня 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 113 млн руб. Совокупный неререализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 73 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 841 млн руб. и 49 021 млн руб., соответственно. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 658 млн руб., 4 182 млн руб., соответственно. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 809 млн руб. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 129 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 539 млн руб. и 1 648 млн руб., соответственно. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 102 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 077 млн руб. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 92 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	30 июня 2015 г. (непроаудир.)			30 июня 2014 г. (непроаудир.)		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, итого	88	58	146	17	52	69

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Ниже в таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методы оценки	Средневзвешенная величина	Диапазон
На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевыми ценными бумагами	275	Метод чистых активов	Чистые активы	95%-105%
- долговыми ценными бумагами	1 412	Метод дисконтированных денежных потоков	8,5% ставка дисконтирования	8,0%-9,0%
	<u>1 687</u>			

(в млн российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (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:

<i>На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	275	11	(11)
- долговые ценные бумаги	1 412	197	(93)
	1 687	208	(104)

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Средневзвешенная величина</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2014 г. (непроаудир.)				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	231	Метод чистых активов	Чистые активы	95%-105%
- долговые ценные бумаги	2 416	Метод дисконтированных денежных потоков	8,2% ставка дисконтирования	5,2%-9,9%
	2 647			

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

<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	231	11	(11)
- долговые ценные бумаги	2 416	377	(41)
	2 647	388	(52)

На 30 июня 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 687 млн руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков (2014 г. – 2 647 млн руб.). При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовалось допущение о ставке дисконтирования в размере 8,3% годовых (2014 г. – 8,2%).

Для оценки чувствительности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к изменению ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости, был применен диапазон ставок дисконтирования денежных потоков в пределах от 5,2% до 10,3%. Данный анализ показал прирост стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 208 млн руб. до 1 895 млн руб. при благоприятном влиянии изменений на ненаблюдаемые исходные данные, и снижение стоимости на 104 млн руб. до 1 583 млн руб. при неблагоприятном влиянии.

Каждый объект инвестиционной недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком в основном с использованием сравнительного подхода. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении справедливой стоимости на 299 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений, и снижении справедливой стоимости на 261 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений (2014 г. – увеличение справедливой стоимости на 314 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений и снижение справедливой стоимости на 253 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений).

(в млн российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами.

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Связанные стороны включают компании, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Группа находится в государственной собственности, все контролируемые государством компании или компании, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности – компании связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Наиболее существенными операциями со связанными сторонами являются операции по размещению и привлечению средств от Группы ВТБ. По состоянию на 30 июня 2015 г. размещенные средства в составе средств в кредитных учреждениях составляли сумму 544 842 млн руб. (2014 г. – 571 505 млн руб.) (Примечание 6), выданные средства в составе кредитов и авансов клиентам на сумму 15 995 (2014 г. – 36 956 млн руб.) (Примечание 7), привлеченные средства в составе субординированной задолженности 83 484 млн руб. (2014 г. – 83 543 млн руб.) (Примечание 13), привлеченные средства в составе средств кредитных учреждений 12 867 млн руб. (2014 г. – 138 284 млн руб.) (Примечание 10).

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. объем незавершенных операций Группы со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	<i>Операции с ПАО Банк ВТБ</i>	<i>Операции с членами Группы ВТБ</i>	<i>Операции с ключевым управленческим персоналом</i>	<i>Итого в отчете о финансовом положении 30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>Операции с ПАО Банк ВТБ</i>	<i>Операции с членами Группы ВТБ</i>	<i>Операции с ключевым управленческим персоналом</i>	<i>Итого в отчете о финансовом положении 2014 г.</i>
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	4 683	534	–	164 344	6 650	768	–	245 051
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 155	–	–	9 565	6 721	–	–	11 840
Средства в кредитных учреждениях	542 595	2 247	–	551 651	508 505	63 000	–	579 575
Кредиты и авансы клиентам	–	15 995	36	1 594 398	–	36 956	40	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	6 192	–	–	–	8 984
Прочие активы	7	332	–	68 796	4	174	–	34 407
Обязательства								
Средства банков	5 998	6 869	–	34 159	118 034	20 250	–	201 789
Средства клиентов	–	17 362	2 847	1 988 811	–	9 722	2 458	1 981 448
Производные финансовые инструменты	47	16	–	63	37	–	–	71
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 612	–	39 214	–	4 170	–	34 416
Прочие обязательства	13	374	–	11 580	18	406	–	14 844
Субординированная задолженность	76 484	7 000	–	84 454	76 543	7 000	–	84 390
Гарантии выданные	–	800	–	22 915	–	671	–	56 003
Неиспользованные кредитные линии	–	59 411	–	160 727	–	41 010	–	117 776

За шесть месяцев по 30 июня 2015 года сумма вознаграждений и иных выплат директорам и ключевому управленческому персоналу составила 121 млн руб. (За шесть месяцев по 30 июня 2014 года - 383 млн руб.).

(в млн российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	<i>Операции с ПАО Банк ВТБ</i>	<i>Операции с членами Группы ВТБ</i>	<i>Операции с ключевым управленческим персоналом</i>	<i>Итого в отчете о совокупном доходе на 30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>Операции с ПАО Банк ВТБ</i>	<i>Операции с членами Группы ВТБ</i>	<i>Операции с ключевым управленческим персоналом</i>	<i>Итого в отчете о совокупном доходе на 30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>
Процентные доходы	10 450	1 461	3	145 094	7 546	605	1	130 348
Процентные расходы	(3 540)	(1 933)	(147)	(90 455)	(2 823)	(1 682)	(6)	(52 064)

24. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

По состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	–	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ПАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи – фонд недвижимости 1 К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2014 АО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	–	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	–	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	–	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания

(в млн российских рублей)

24. Дочерние компании (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	–	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ПАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи – фонд недвижимости 1 К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент Абсолют ЗАО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	–	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	–	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	–	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания

25. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить субординированный долг. По сравнению с прошлыми годами в целях политики и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими положениями бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, был выше минимального уровня, установленного Центральным Банком Российской Федерации.

*(в млн российских рублей)***25. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 14,63% и 14,33% соответственно.

	<i>На 30 июня 2015 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2014 г.</i>
Капитал 1-го уровня	207 320	224 891
Капитал 2-го уровня	85 671	76 712
Итого капитал	<u>292 991</u>	<u>301 603</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 003 177</u>	<u>2 104 455</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,35%	10,69%
Общий норматив достаточности капитала	14,63%	14,33%

26. События после отчетной даты

После отчетной даты событий, существенно влияющих на отчетность Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, не происходило.