

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая  
отчетность

***Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)  
и его дочерних организаций***

за период с 1 января по 30 июня 2017 года  
(непроаудировано)

*Август 2017 г.*

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные направления деятельности	8
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	9
3. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	10
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
5. Средства в кредитных учреждениях	11
6. Кредиты и авансы клиентам	11
7. Инвестиционные ценные бумаги	14
8. Налогообложение	15
9. Средства кредитных учреждений	16
10. Производные финансовые инструменты	16
11. Средства клиентов	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13. Прочие заемные средства	18
14. Субординированные кредиты	19
15. Собственные средства	19
16. Договорные и условные обязательства	20
17. Чистый комиссионный доход	21
18. Прочие доходы	21
19. Заработная плата и прочие административные расходы	22
20. Сегментный анализ	22
21. Оценка справедливой стоимости	24
22. Операции со связанными сторонами	31
23. Консолидируемые компании	32
24. Достаточность капитала	33
25. События после отчетной даты	34

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении****По состоянию на 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>30 июня 2017 г.</b> <i>(непроаудир.)</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	3	207 865	186 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ		26 463	25 239
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	14 838	9 950
Средства в кредитных учреждениях	5	808 129	821 877
Кредиты и авансы клиентам	6	2 019 143	1 885 738
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	170 318	42 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	-	28 174
Основные средства		56 790	37 541
Гудвил и нематериальные активы		10 212	8 729
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	8	3 425	3 412
Прочие активы		38 966	40 745
<b>Итого активы</b>		<b>3 356 149</b>	<b>3 090 351</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	9	10 164	21 460
Производные финансовые инструменты	10	40	8
Средства клиентов	11	2 866 254	2 615 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	16 512	21 202
Прочие заемные средства	13	12 548	16 672
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	8	13 699	11 080
Прочие обязательства		27 009	33 778
Субординированные кредиты	14	76 979	79 000
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 023 205</b>	<b>2 798 874</b>
<b>Собственные средства</b>			
Оплаченный акционерный капитал	15	120 041	120 041
Эмиссионный доход		67 917	67 917
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(106)	(106)
Фонд переоценки основных средств		2 398	2 430
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		264	(2 319)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		131 244	93 811
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>		<b>321 758</b>	<b>281 774</b>
Неконтрольная доля участия		11 186	9 703
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>332 944</b>	<b>291 477</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>3 356 149</b>	<b>3 090 351</b>

Утверждено к выпуску и подписано 28 августа 2017 года.

Президент-Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



М.М. Задорнов

О.С. Анохина

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в млн российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>			
– кредиты и авансы физическим лицам		135 051	118 627
– кредиты и авансы юридическим лицам		2 269	2 447
– кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		8 814	9 490
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>		<b>146 134</b>	<b>130 564</b>
Средства в кредитных учреждениях		18 201	20 840
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 387	1 406
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		312	224
		<b>167 034</b>	<b>153 034</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		924	330
		<b>167 958</b>	<b>153 366</b>
<b>Процентные расходы</b>			
– физические лица		(51 100)	(58 628)
– юридические лица		(11 579)	(10 769)
<b>Итого средства клиентов</b>		<b>(62 679)</b>	<b>(69 397)</b>
Задолженность перед ЦБ РФ		(17)	(54)
Средства кредитных учреждений		(1 878)	(3 398)
Прочие заемные средства		(500)	(420)
Субординированные кредиты		(3 088)	(3 859)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(903)	(939)
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>(69 065)</b>	<b>(78 067)</b>
<b>Чистый процентный доход без учета расходов по резервам</b>		<b>98 893</b>	<b>75 299</b>
<b>Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы</b>			
– физические лица	6	(21 478)	(24 215)
– малый и средний бизнес	6	(1 374)	(3 712)
– юридические лица	6	(31)	(56)
<b>Итого расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>		<b>(22 883)</b>	<b>(27 983)</b>
<b>Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам</b>		<b>76 010</b>	<b>47 316</b>
Комиссионные доходы		40 453	30 301
Комиссионные расходы		(13 854)	(9 410)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	17	<b>26 599</b>	<b>20 891</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>			
– переоценка валютных статей		176	40
– торговые операции		3 854	4 590
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(141)	(330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 157)	(1 000)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		(98)	(21)
Доходы от досрочного прекращения обязательств		60	-
Прочие доходы	18	3 232	1 103
<b>Итого непроцентные доходы</b>		<b>5 926</b>	<b>4 382</b>
Заработная плата и выплаты сотрудникам	19	(32 668)	(29 929)
Расходы по аренде		(5 022)	(3 757)
Расходы по амортизации и износу		(3 151)	(2 894)
Прочие административные расходы	19	(18 706)	(14 981)
Расходы на создание резерва под обязательства кредитного характера	16	(1 166)	(2 514)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(940)	(320)
<b>Итого непроцентные расходы</b>		<b>(61 653)</b>	<b>(54 395)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>46 882</b>	<b>18 194</b>
Расход по налогу на прибыль	9	(9 498)	(4 557)
<b>Чистая прибыль текущего года</b>		<b>37 384</b>	<b>13 637</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) текущего года, приходящаяся на:</b>			
Акционеров материнского банка		37 401	13 476
Неконтрольную долю участия		(17)	161

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

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в млн российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>		
	<i>30 июня</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 072	1 073
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		1 157	1000
Влияние налога на прибыль		(646)	(415)
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>2 583</b>	<b>1 658</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>2 583</b>	<b>1 658</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>39 967</b>	<b>15 295</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) текущего года, приходящаяся на:</b>			
Акционеров материнского банка		39 984	15 134
Неконтрольную долю участия		(17)	161

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в млн российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	Неконтрольные доли участия	Итого собственные средства акционеров
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>110 631</b>	<b>55 176</b>	<b>(106)</b>	<b>2 544</b>	<b>(4 619)</b>	<b>62 491</b>	<b>226 117</b>	–	<b>226 117</b>
Прибыль за 6 мес.	–	–	–	–	–	13 476	13 476	161	13 637
Прочий совокупный убыток	–	–	–	–	1 658	–	1 658	–	1 658
<b>Итого совокупный доход за период</b>	–	–	–	–	<b>1 658</b>	<b>13 476</b>	<b>15 134</b>	<b>161</b>	<b>15 295</b>
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	–	–	–	(85)	–	85	–	–	–
Продажа доли участия в дочерней компании	–	–	–	–	–	(779)	(779)	6 258	5 479
Прочий доход	–	(3 349)	–	–	–	3 360	11	–	11
<b>30 июня 2016 г. (непроаудир.)</b>	<b>110 631</b>	<b>51 827</b>	<b>(106)</b>	<b>2 459</b>	<b>(2 961)</b>	<b>78 633</b>	<b>240 483</b>	<b>6 419</b>	<b>246 902</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>120 041</b>	<b>67 917</b>	<b>(106)</b>	<b>2 430</b>	<b>(2 319)</b>	<b>93 811</b>	<b>281 774</b>	<b>9 703</b>	<b>291 477</b>
Прибыль за 6 мес.	–	–	–	–	–	37 401	37 401	(17)	37 384
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	2 583	–	2 583	–	2 583
<b>Итого совокупный доход за период</b>	–	–	–	–	<b>2 583</b>	<b>37 401</b>	<b>39 984</b>	<b>(17)</b>	<b>39 967</b>
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	–	–	–	(32)	–	32	–	–	–
Увеличение уставного капитала дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	1 500	1 500
<b>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</b>	<b>120 041</b>	<b>67 917</b>	<b>(106)</b>	<b>2 398</b>	<b>264</b>	<b>131 244</b>	<b>321 758</b>	<b>11 186</b>	<b>332 944</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в млн российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<b>30 июня</b>	
<i>Прим.</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	167 806	154 647
Проценты выплаченные	(68 771)	(86 369)
Комиссии полученные	40 424	30 129
Комиссии выплаченные	(13 840)	(8 710)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 419	(120)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 479	7 238
Прочие доходы полученные	971	476
Расходы на персонал выплаченные	(33 745)	(29 613)
Прочие операционные расходы выплаченные	(22 291)	(15 401)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>76 452</b>	<b>52 277</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Краткосрочные активы	1 426	(269)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(1 224)	(1 153)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	(15)
Средства в кредитных учреждениях	5 998	(66 447)
Кредиты клиентам	(156 121)	(104 704)
Прочие активы	2 582	50 475
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных учреждений	(11 158)	(18 494)
Средства клиентов	254 308	181 963
Выпущенные векселя	0	(8 020)
Прочие обязательства	(651)	1 152
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>171 608</b>	<b>86 765</b>
Уплаченный налог на прибыль	(11 997)	(750)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>159 611</b>	<b>86 015</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(21 186)	(5 282)
Приобретение нематериальных активов	(2 021)	(1 188)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения	-	(7 247)
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(112 231)	(23 654)
Дивиденды и распределения полученные	363	45
Поступления от реализации основных средств	115	318
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	125	368
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	232
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 640	4 387
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(129 195)</b>	<b>(32 021)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступление средств от ЦБ РФ	29 700	49 621
Погашение прочих займов и средств от ЦБ РФ	(29 700)	(50 146)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	(4 825)	(3 096)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13 3 590	-
Погашение прочих заемных средств	13 (7 598)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(10)	-
Выпуск акций миноритарным акционерам	1 500	-
Продажа неконтрольной доли участия	-	5 479
Погашение субординированных кредитов	14 (2 000)	-
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(9 343)</b>	<b>1 858</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 405	(4 764)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>22 478</b>	<b>51 088</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 181 713	146 615
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>3 204 191</b>	<b>197 703</b>

(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 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 валютнообменные 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 2017 г. (непроаудир.) %</i>	<i>На 30 июня 2016 г. (непроаудир.) %</i>
ПАО Банк ВТБ	99,9%	99,9%
Прочие акционеры	0,1%	0,1%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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 2017 г. составлял 60,9% от зарегистрированного уставного капитала (2016 г. – 60,9%).

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Начиная с 2014 года снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 60,6569 рубля до 59,0855 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10,0% годовых до 9% годовых;

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 г. филиальная сеть Банка состояла из 8 базовых филиалов (31 декабря 2016 г. – 8), 63 региональных операционных офисов (31 декабря 2016 г. – 63), 378 дополнительных офисов (31 декабря 2016 г. – 373), 634 операционных офисов второго порядка (31 декабря 2016 г. – 622), 13 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (31 декабря 2016 г. – 10), расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. составляла 52 372 чел. и 49 586 чел. соответственно.

Руководством Группы принято решение раскрыть данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, путем размещения на сайте Банка по адресу: [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru).

(в млн российских рублей)

## 2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

### Общая информация

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «млн руб.»), если не указано иное.

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.

### Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

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

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

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

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

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением требований, представленных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия в дочерней и ассоциированной компании или совместном предприятии (или к части ее доли участия в ассоциированной компании или совместном предприятии), классифицированном в качестве предназначенного для продажи или включенном в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Данные поправки вне оказывают существенного влияния на Группу.

### Учетные оценки и допущения

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

(в млн российских рублей)

**2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)****Учетные оценки и допущения (продолжение)**

В течение первого квартала 2017 года, Группа пересмотрела подходы к оценке резерва под обесценение кредитов в отношении резервов по кредитам физическим лицам, что в результате привело к совокупному увеличению резерва под обесценение кредитов на 2 946 млн руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Изменения в методологии относятся к изменениям в использовании ставшей доступной статистической информации в части предельных потерь для просроченных кредитов, а также процесса сегментации в миграционных моделях.

**3. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы**

Денежные средства и краткосрочные активы состояли из:

	<i>30 июня 2017 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Наличные денежные средства	98 050	95 677
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	85 282	57 037
Корреспондентские счета в других банках	24 349	33 434
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	185	665
<b>Итого денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы</b>	<b>207 865</b>	<b>186 813</b>
За вычетом ностро счетов, выраженных в драгоценных металлах	(3 674)	(5 100)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>204 191</b>	<b>181 713</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. 6 631,9 млн руб. или 3,19% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на счетах, размещенных в Группе ВТБ (2016 г. – 11 380 млн руб. или 6,09% 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 консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

**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 2017 г.</i> <i>(непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	11 446	6 780
Обыкновенные акции	3 392	3 170
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 838</b>	<b>9 950</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. портфель обыкновенных акций составил 3 392 млн руб. и состоял из долевых ценных бумаг, выпущенных ОАО «Новороссийский морской торговый порт» (2016 г. – 3 170 млн руб. и состоял из долевых ценных бумаг, выпущенных ОАО «Новороссийский морской торговый порт»).

(в млн российских рублей)

## 5. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	672 831	756 105
Долговые ценные бумаги	134 274	64 750
Средства с ограниченным правом использования	1 024	1 022
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>808 129</b>	<b>821 877</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. 91,9% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 742 659 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 90,67% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 745 197 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 кредитных учреждений, номинированные в долларах США, с процентными ставками от 4,15% до 5,10% годовых и сроком погашения в июле 2018 года – марте 2019 года; еврооблигации, номинированные в евро, с процентной ставкой 3,08% годовых и сроком погашения в марте 2019 года. Балансовая стоимость данных ценных бумаг на 30 июня 2017 г. составила 56 354 млн руб. (2016 г. – 64 750 млн руб.).

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 30 июня 2017 г. номинированы в рублях, долларах США и евро с максимальным сроком погашения в сентябре 2030 года и средневзвешенными процентными ставками: 10,88% – для кредитов, номинированных в рублях, 4,74% – для кредитов, номинированных в долларах США, и 2,99% – для кредитов, номинированных в евро.

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2016 г. номинированы в рублях, долларах США и евро с максимальным сроком погашения в сентябре 2030 года и средневзвешенными процентными ставками: 11,07% – для кредитов, номинированных в рублях, 3,86% – для кредитов, номинированных в долларах США, и 2,69% – для кредита, номинированного в евро.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 024 млн руб. (2016 г. – 1 022 млн руб.) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ и являются обеспечением в рамках сделок международных и российских балансовых секьюритизаций ипотечных кредитов Группы.

## 6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Ипотека	973 157	913 100
Потребительские кредиты	801 707	737 924
Кредитные карты	107 545	104 818
Кредиты на покупку автомобиля	87 121	85 482
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>1 969 530</b>	<b>1 841 324</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу	166 186	165 604
Кредиты корпоративным клиентам	36 267	33 024
Долговые ценные бумаги	10 171	17 607
Договоры обратного РЕПО	8 716	5 807
	<b>2 190 870</b>	<b>2 063 366</b>
За вычетом резерва на обесценение	(171 727)	(177 628)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 019 143</b>	<b>1 885 738</b>

(в млн российских рублей)

**6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 35 992 млн руб. и 34 407 млн руб. соответственно, что составляет 1,64% и 1,67% соответственно, от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группой были созданы резервы на сумму 3 868 млн руб. и 4 058 млн руб., соответственно. На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,07% и 1,11%, соответственно, от общей суммы активов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры обратного РЕПО с физическими лицами на сумму 8 716 млн руб. и 5 807 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Группа не заключала договоры обратного РЕПО с юридическими лицами. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 8 597 млн руб. по состоянию на 30 июня 2017 г. и 5 717 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г.

По состоянию на 30 июня 2017 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 10 122 млн руб. и в течение 2008 года в сумме 49 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 17 515 млн руб. и в течение 2008 года в сумме 92 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО.

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

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Торговля и коммерция	67 908	66 840
Строительство	41 683	39 791
Прочие услуги	21 984	23 839
Финансы	7 589	7 776
Транспорт	7 770	7 125
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 001	4 521
Обрабатывающая промышленность	4 674	4 279
Машиностроение	4 195	3 947
Химическая промышленность	3 687	2 751
Телекоммуникации и массмедиа	1 556	1 463
Энергетика	1 139	609
Прочие	–	2 663
<b>Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса и среднего бизнеса</b>	<b>166 186</b>	<b>165 604</b>

**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>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(11 540)</b>	<b>(113 124)</b>	<b>(8 196)</b>	<b>(17 528)</b>	<b>(26 799)</b>	<b>(441)</b>	<b>(177 628)</b>
Начислено/восстановлено за отчетный период	(1 497)	(16 932)	(125)	(2 924)	(1 374)	(31)	(22 883)
Изменение курса валют	146	8	6	(2)	(1)	–	157
Программа уступки и продажи кредитов коллекторам	3 369	17 125	98	2 216	5 819	–	28 267
<b>На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)</b>	<b>(9 522)</b>	<b>(112 923)</b>	<b>(8 217)</b>	<b>(18 238)</b>	<b>(22 355)</b>	<b>(472)</b>	<b>(171 727)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(4 338)	–	–	–	(314)	–	(4 652)
Обесценение на совокупной основе	(5 184)	(112 923)	(8 217)	(18 238)	(22 046)	(472)	(167 075)
<b>Итого</b>	<b>(9 522)</b>	<b>(112 923)</b>	<b>(8 217)</b>	<b>(18 238)</b>	<b>(22 355)</b>	<b>(472)</b>	<b>(171 727)</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>4 616</b>	–	–	–	<b>314</b>	–	<b>4 930</b>

(в млн российских рублей)

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

	<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>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>(12 317)</b>	<b>(124 831)</b>	<b>(7 967)</b>	<b>(18 305)</b>	<b>(23 446)</b>	<b>(194)</b>	<b>(187 060)</b>
Начислено/восстановлено за отчетный период	(1 863)	(18 265)	(661)	(3 426)	(3 712)	(56)	(27 983)
Изменение курса валют	1 206	63	50	14	20	–	1 353
Программа уступки и продажа кредитов коллекторам	918	10 657	487	1 503	960	–	14 525
<b>На 30 июня 2016 г. (непроаудир.)</b>	<b>(12 056)</b>	<b>(132 376)</b>	<b>(8 091)</b>	<b>(20 214)</b>	<b>(26 178)</b>	<b>(250)</b>	<b>(199 165)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(6 937)	–	–	–	(322)	–	(7 259)
Обесценение на совокупной основе	(5 119)	(132 376)	(8 091)	(20 214)	(25 856)	(250)	(191 906)
<b>Итого</b>	<b>(12 056)</b>	<b>(132 376)</b>	<b>(8 091)</b>	<b>(20 214)</b>	<b>(26 178)</b>	<b>(250)</b>	<b>(199 165)</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>7 048</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>322</b>	<b>–</b>	<b>7 370</b>

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2017 г. составили 266 млн руб. (на 30 июня 2016 г. – 365 млн руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по ипотечным кредитам, которые на 30 июня 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 519 млн руб. (2016 г. – 27 млн руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа (уполномоченных органов) Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

На 30 июня 2017 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 187 384 млн руб., или 8,55% от суммы портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2016 года: 200 352 млн руб. или 9,71%)

**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.

(в млн российских рублей)

**6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****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 2017 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	2 897	3 612	786	<b>7 295</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(254)	(1 232)	(519)	<b>(2 005)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>2 643</b>	<b>2 380</b>	<b>267</b>	<b>5 290</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 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	2 793	3 737	938	<b>7 468</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(245)	(1 303)	(632)	<b>(2 180)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>2 548</b>	<b>2 434</b>	<b>306</b>	<b>5 288</b>

**7. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Корпоративные акции	84 629	322
Облигации Российской Федерации	43 954	27 769
Корпоративные еврооблигации	33 668	5 049
Еврооблигации Российской Федерации	6 406	7 091
Муниципальные облигации	1 505	1 667
Корпоративные облигации	156	235
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>170 318</b>	<b>42 133</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 170 318 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных строительными компаниями (49,51%), органами государственной власти (30,45%), нефтедобывающими компаниями (9,59%), компаниями газодобывающей промышленности (7,18%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от декабря 2017 года до апреля 2034 года и ставками купона от 6,80% до 11,20% в рублях и от 3,13% до 9,25% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 41,3% и представлена паями Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Экселэнд».

В мае 2017 года по договору купли-продажи Банк приобрел паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Экселэнд» под управлением АО «ВТБ Капитал Управление Активами», балансовая стоимость которых при первоначальном признании составила 70 326 млн. руб. В июле 2017 года данные паи были проданы на основании договора поставочного форварда.

(в млн российских рублей)

## 7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 42 133 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (86,69%), металлургическими компаниями (3,73%), компаниями газодобывающей промышленности (3,36%), финансовыми компаниями (2,94%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от мая 2017 года до апреля 2034 года и ставками купона от 6,80% до 11,70% в рублях и от 3,13% до 8,63% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 82,74% со сроком погашения с декабря 2017 года по май 2026 года и ставками купона от 4,50% до 11,70%.

В связи с изменением намерений удерживать до погашения долговые ценные бумаги и планируемые операции по покупке и продаже долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию "Инвестиции, удерживаемые до погашения", Группа приняла решение о нецелесообразности дальнейшей классификации указанных долговых ценных бумаг в категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения". В первом квартале 2017 года Группа реклассифицировала портфель ценных бумаг в сумме 27 246 млн руб., ранее отнесенных в категорию "Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения" в категорию "Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 28 174 млн руб. и состоял из бумаг, выпущенных нефтедобывающими компаниями (54,71%), газодобывающими компаниями (38,57%) и российскими банками (6,72%) со сроком погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2026 года и ставками купона от 3,13% до 9,25% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 45,29% со сроком погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2023 года и ставками купона от 3,13% до 9,25%.

На 30 июня 2017 г., нереализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 2 072 млн руб. и был отражен в прочем совокупном доходе (на 31 декабря 2016 г. - 1 334 млн руб.).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., восстановление обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составило 3 млн руб. и было отражено в отчете о совокупном доходе (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. - обесценение 104 млн руб.).

## 8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>30 июня 2016 г. (непроаудир.)</i>
Расход по текущему налогу	7 538	2 388
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	1 960	2 169
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>9 498</b>	<b>4 557</b>

На 30 июня 2017 г. сумма текущих налоговых активов по налогу на прибыль составляла 290 млн руб. (31 декабря 2016 г. – сумма текущих налоговых обязательств по налогу на прибыль составляла 4 169 млн руб.) и отражена в составе Прочих активов (31 декабря 2016 г. – Прочих обязательств).

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 2016 году и по состоянию на 30 июня 2017 года 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), составляет 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в млн российских рублей)

**9. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включали:

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Текущие счета	5 948	14 323
Срочные депозиты и кредиты	4 216	7 137
<b>Итого</b>	<b>10 164</b>	<b>21 460</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. на балансе Группы были учтены полученные средства в виде текущих счетов и кредитов от банков Группы ВТБ на сумму 3 092 млн руб., что составляет 30,4% от общей стоимости средств кредитных учреждений (в 2016 г. – 8 392 млн руб., 39,1%).

**10. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имела следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>			<i>31 декабря 2016 г.</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – иностранные контракты	1 114	5	(1)	443	4	–
Форварды – внутренние контракты	78 214	7 267	(1)	–	–	–
Процентно-валютный своп – иностранные контракты	9 052	3 012	–	12 249	5 504	–
Валютный своп – внутренние контракты	18 774	172	(38)	12 305	61	(8)
Опцион на продажу акций – внутренние контракты	4 382	990	–	4 382	1 211	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>11 446</b>	<b>(40)</b>		<b>6 780</b>	<b>(8)</b>

**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 2017 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения 5 дней (2016 г. – от 5 до 19 дней).

В мае 2017 г. был заключен договор форварда на поставку паев инвестиционного фонда ЗПИФН «Экселэнд» на сумму 77 593 млн руб. до 31 июля 2017 г. На 30 июня 2017 г. данный форвард был учтен по справедливой стоимости в размере 7 267 млн руб.

**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 контрсделки, 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 млн российских рублей)

**10. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 г. своп контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 5 до 15 дней (2016 г. – от 12 до 22 дней).

По состоянию на 30 июня 2017 г. своп контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения от 8 до 33 дней (2016 г. – 22 дня).

Начиная с февраля 2017 г. синтетический валютный своп, заключенный КСН Сретенка АБС Финанс Б.В с Банк ВТБ (ПАО) амортизируется в соответствии с утвержденным сторонами графиком погашения. На 30 июня 2017 г. остаток депозита в Банке ВТБ (ПАО) составляет 117 млн долларов США и остаток полученного от Банка ВТБ (ПАО) депозита составляет 3 948 млн руб. При этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1 MONTH Libor, а Группа – фиксированную ставку 8,03% годовых. На 30 июня 2017 г. данный синтетический своп был учтен по справедливой стоимости в размере 3 012 млн руб. (2016 г. – 5 504 млн руб.).

**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 2017 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 декабре 2017 года. По состоянию на 30 июня 2017 г. справедливая стоимость такого опциона составила 990 млн руб. (2016 г. – 1 211 млн руб.).

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включали:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(непроаудир.)</i>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Срочные депозиты	2 113 279	1 920 464
Текущие счета	744 974	686 314
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 408	7 158
Договоры прямого РЕПО с физическими лицами	593	1 738
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 866 254</u></b>	<b><u>2 615 674</u></b>

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».

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 249 722 млн руб. и 92 329 млн руб. или 8,71% и 3,53% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в компаниях Группы ВТБ на рыночных условиях.

На 30 июня 2017 г. срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 1 769 049 млн руб. (2016 г. – 1 714 664,0 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 депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(непроаудир.)</i>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Физические лица	2 322 097	2 203 199
Юридические лица	544 157	412 475
в том числе:		
- частные предприятия	322 126	342 277
- государственные и бюджетные организации	222 031	70 198
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 866 254</u></b>	<b><u>2 615 674</u></b>

(в млн российских рублей)

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги состояли из:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <u>(непроаудир.)</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Облигации	15 904	20 610
Векселя	608	592
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>16 512</u></b>	<b><u>21 202</u></b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости, на общую сумму 15 904 млн руб. (серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01) (2016 г. – 20 610 млн руб. серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01).

**13. Прочие заемные средства**

По состоянию на 30 июня 2017 г. прочие заемные средства представляют собой привлеченные средства от Sumitomo Mitsui Banking Corporation, АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» и Банка России, отраженные по амортизированной стоимости, на общую сумму 12 548 млн руб. (2016 г. – 16 672 млн руб.).

В январе 2014 года Группа привлекла структурное финансирование от Sumitomo Mitsui Banking Corporation под залог портфеля автокредитов 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 1 месячный Либор по долларам + 1,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2017 года амортизированная стоимость данного привлечения составила 6 907 млн руб. (2016 г. – 12 111 млн руб.).

За период с декабря 2012 года по март 2017 года Группа привлекла кредиты от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 5 859 млн руб. со сроками погашения с октября 2021 года по октябрь 2023 года и процентными ставками от 6,5% до 8,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2017 года амортизированная стоимость кредитов составила 1 667 млн руб. (2016 г. – 4 133 млн руб.).

В апреле 2017 года Группа привлекла целевое финансирование от АО "Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона" в сумме 3 000 млн руб. под процентную ставку 3,64% годовых для поддержки кредитования соответствующих регионов. В случае, если до 31 декабря 2017 года средства не будут использованы в полном объеме, Группа обязана осуществить досрочный возврат неиспользованной части непогашенного займа до 30 марта 2018 года.

За период с 31 декабря 2016 по 30 июня 2017 года Группа привлекла кредиты от Банка России в размере 1 042 млн руб. со сроками погашения с августа 2017 года по июнь 2020 года и процентной ставкой 6,5%. По состоянию на 30 июня 2017 года амортизированная стоимость данных кредитов составила 974 млн руб. (2016 г. – 428 млн руб.).

(в млн российских рублей)

**14. Субординированные кредиты**

По состоянию на 30 июня 2017 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

<i>Кредитор</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата привлечения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость (млн руб.)</i>
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 000
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 000
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 928
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 000
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	2 051
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
<b>Итого</b>						<b>76 979</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

<i>Кредитор</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата привлечения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость (млн руб.)</i>
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 002
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 002
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 908
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 009
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	2 015
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
Связанная сторона Группы	2 000	Рубли	10,00%	1 декабря 2009 г.	30 ноября 2020 г.	2 064
<b>Итого</b>						<b>79 000</b>

**15. Собственные средства**

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>103 973 260</b>	<b>103 973</b>	<b>6 658</b>	<b>110 631</b>
Увеличение уставного капитала	9 409 594	9 410	–	9 410
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>113 382 854</b>	<b>113 383</b>	<b>6 658</b>	<b>120 041</b>
<b>На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)</b>	<b>113 382 854</b>	<b>113 383</b>	<b>6 658</b>	<b>120 041</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 113 382 854 347 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2016 г. – 113 382 854 347 штук, номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В июне 2016 года Общим собранием акционеров принято решение погасить убыток в размере 6 698 тыс. руб. за счет:  
 - нераспределенной прибыли прошлых лет - в сумме, равной 3 349 тыс. руб.;  
 - эмиссионного дохода - в сумме, равной 3 349 тыс. руб.

В январе 2016 года Группа продала 49,99% вложений в Лето Банк ПАО (ныне Почта Банк ПАО) в пользу компании, связанной с государством. Сумма полученного вознаграждения составила 5 481 млн руб. В результате сделки Группа сохранила контроль в размере 50% + 1 акция в Почта Банк ПАО (до переименования - Лето Банк ПАО), в связи с чем разница между неконтрольной долей участия и полученным вознаграждением в размере 779 млн руб. учтена в составе капитала.

*(в млн российских рублей)***15. Собственные средства (продолжение)**

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 2017 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 6 658 млн руб. (2016 г. – 6 658 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 106 млн руб. (2016 г. – 106 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. в обязательной отчетности Группы в соответствии с российским законодательством был отражен резервный фонд в размере 4 609 млн руб. (2016 г. – 4 609 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.

**16. 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 2016 году, а также за шесть месяцев 2017 года, негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2015 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа была вовлечена в судебные разбирательства в отношении предоставленных гарантий на сумму 1 166 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 0 млн руб.), выпущенных для третьей стороны, контролируемой государством. По результатам судебного разбирательства Арбитражный суд города Москвы принял решение в пользу третьей стороны. В связи с этим, руководство Группы сформировало резерв на сумму 1 166 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 0 млн руб.). Резерв отражен по статье «Прочие расходы от обесценения и создания резервов».

В течение 2016 года Группа была вовлечена в судебные разбирательства в отношении предоставленной гарантии на сумму 5 645 млн руб., выпущенных для третьей стороны, контролируемой государством. Руководство Группы сформировало резерв исходя из наилучшей оценки убытка по указанной гарантии, сумма расходов на создание резерва за 6 месяцев 2016 года составила 2 513 млн руб.

**Налоговые вопросы**

В 2016 году и за шесть месяцев 2017 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых сделок», на основе фактических цен сделок.

**Договорные и условные обязательства**

	<i>30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	124 766	126 689
Гарантии выданные	25 219	24 709
Аккредитивы	12 272	17 055
	<b>162 257</b>	<b>168 453</b>

*(в млн российских рублей)***17. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход включал:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>2016 г. (непроаудир.)</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	26 076	21 347
Агентские комиссии полученные	10 921	6 264
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 015	840
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	659	368
Комиссии по выданным гарантиям	374	255
Доходы от аренды сейфовых ячеек	184	175
Прочее	1 224	1 052
	<b>40 453</b>	<b>30 301</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	(10 934)	(7 812)
Комиссии по агентским услугам	(1 762)	(370)
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(1 002)	(1 162)
Прочее	(156)	(66)
	<b>(13 854)</b>	<b>(9 410)</b>
<b>Итого чистый комиссионный доход</b>	<b>26 599</b>	<b>20 891</b>

**18. Прочие доходы**

Прочие доходы включали:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>2016 г. (непроаудир.)</i>
Доходы от продажи долговых ценных бумаг из кредитных портфелей	2 013	543
Дивиденды полученные	363	45
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	194	134
Доходы от выбытия основных средств	125	36
Возмещение расходов Группы ВТБ 24	35	77
Доходы от сдачи в аренду прочего имущества	27	28
Доходы по операциям с драгметаллами	22	66
Прочее	453	174
<b>Итого</b>	<b>3 232</b>	<b>1 103</b>

(в млн российских рублей)

**19. Заработная плата и прочие административные расходы**

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
	<i>(непроаудир.)</i>	<i>(непроаудир.)</i>
Заработная плата и премии	(27 299)	(23 313)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(5 369)	(6 616)
<b>Заработная плата и выплаты сотрудникам</b>	<b>(32 668)</b>	<b>(29 929)</b>
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(5 441)	(4 056)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(2 777)	(2 926)
Обслуживание программного обеспечения и сборы за использование прав	(2 269)	(2 034)
Расходы по программам лояльности	(1 822)	(734)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 569)	(1 089)
Расходы по оплате услуг связи	(785)	(707)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(683)	(474)
Страхование	(562)	(535)
Расходы на охрану	(378)	(309)
Налоги, иные чем налог на прибыль	(311)	(348)
Расходы по взысканию задолженности	(302)	(388)
Расходы на изготовление пластиковых карт и ПИН-конвертов	(210)	(198)
Представительские и командировочные расходы	(207)	(198)
Транспортные расходы	(158)	(143)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(107)	(109)
Расходы на благотворительность	(97)	(62)
Расходы по оценке, хранению, охране залогового имущества	(92)	(74)
Расходы на оплату услуг БКИ	(84)	(90)
Госпошлины, уплачиваемая за регистрационные действия	(67)	(65)
Оплата информационных услуг при проведении валютных операций	(54)	(53)
Прочие расходы	(731)	(389)
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>(18 706)</b>	<b>(14 981)</b>

**20. 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.

Принятие в качестве операционного сегмента географического разреза отражает ориентацию бизнеса Группы на развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ.

Группа анализирует операционные сегменты на базе двух основных географических регионов:

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

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. Учет налогов на прибыль и переоценки валютных статей осуществляется на групповой основе с отнесением в сегмент «Москва и МО» данных, относящихся к консолидируемым дочерним компаниям и к «Не относящиеся к сегментам» остаток.

По состоянию на 30 июня 2017 г. филиальная сеть Банка состояла из 8 базовых филиалов (2016 г. – 8), 63 региональных операционных офисов (2016 г. – 63), 378 дополнительных офисов (2016 г. – 373), 634 операционных офисов второго порядка (2016 г. – 622), 13 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (2016 г. – 10), 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.

(в млн российских рублей)

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудир.)				За шесть месяцев по 30 июня 2016 г. (неаудир.)			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	72 497	95 461	—	<b>167 958</b>	65 178	88 188	—	<b>153 366</b>
Вознаграждения и комиссии полученные	31 245	9 208	—	<b>40 453</b>	21 442	8 859	—	<b>30 301</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(141)	—	—	<b>(141)</b>	(330)	—	—	<b>(330)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 157)	—	—	<b>(1 157)</b>	(1 000)	—	—	<b>(1 000)</b>
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(98)	—	—	<b>(98)</b>	(21)	—	—	<b>(21)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	2 050	1 827	153	<b>4 030</b>	5 252	1 047	(1 669)	<b>4 630</b>
– переоценка валютных статей	23	—	153	<b>176</b>	1 709	—	(1 669)	<b>40</b>
– торговые операции	2 027	1 827	—	<b>3 854</b>	3 543	1 047	—	<b>4 590</b>
Прочие доходы	2 365	927	—	<b>3 292</b>	1 143	(40)	—	<b>1 103</b>
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>106 761</b>	<b>107 423</b>	<b>153</b>	<b>214 337</b>	<b>91 664</b>	<b>98 054</b>	<b>(1 669)</b>	<b>188 049</b>
Процентные расходы	(16 302)	(49 564)	(3 199)	<b>(69 065)</b>	(36 945)	(36 457)	(4 665)	<b>(78 067)</b>
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(9 368)	(13 515)	—	<b>(22 883)</b>	(15 829)	(12 154)	—	<b>(27 983)</b>
Вознаграждения и комиссии уплаченные	(10 955)	(2 899)	—	<b>(13 854)</b>	(7 621)	(1 789)	—	<b>(9 410)</b>
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(8 361)	(19 567)	(4 740)	<b>(32 668)</b>	(7 440)	(17 542)	(4 947)	<b>(29 929)</b>
Расходы по аренде	(1 882)	(3 140)	—	<b>(5 022)</b>	(1 143)	(2 614)	—	<b>(3 757)</b>
Расходы по амортизации и износу	(1 746)	(761)	(644)	<b>(3 151)</b>	(1 567)	474	(1 801)	<b>(2 894)</b>
Прочие расходы	(5 986)	(12 720)	—	<b>(18 706)</b>	(1 935)	(13 046)	—	<b>(14 981)</b>
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1 934)	(172)	—	<b>(2 106)</b>	442	(3 276)	—	<b>(2 834)</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(56 534)</b>	<b>(102 338)</b>	<b>(8 583)</b>	<b>(167 455)</b>	<b>(72 038)</b>	<b>(86 404)</b>	<b>(11 413)</b>	<b>(169 855)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>50 227</b>	<b>5 085</b>	<b>(8 430)</b>	<b>46 882</b>	<b>19 626</b>	<b>11 650</b>	<b>(13 082)</b>	<b>18 194</b>
Расходы по налогу на прибыль	(227)	—	(9 271)	<b>(9 498)</b>	—	—	(4 557)	<b>(4 557)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) текущего года</b>	<b>50 000</b>	<b>5 085</b>	<b>(17 701)</b>	<b>37 384</b>	<b>19 626</b>	<b>11 650</b>	<b>(17 639)</b>	<b>13 637</b>

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные за шесть месяцев 2017 и 2016 годов, представлены в следующей таблице:

	За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудир.)				За шесть месяцев по 30 июня 2016 г. (неаудир.)			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	1 174	3 632	1 640	<b>6 446</b>	962	2 976	1 344	<b>5 282</b>

(в млн российских рублей)

**21. 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, имеющихся 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 2017 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>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	–	3 673	–	<b>3 673</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 392	11 446	–	<b>14 838</b>
в том числе производные финансовые активы	–	11 446	–	<b>11 446</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 616	6 036	84 665	<b>170 318</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	204 191	–	<b>204 191</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	26 463	–	–	<b>26 463</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	811 581	<b>811 581</b>
Кредиты клиентам	5 300	5 715	2 072 737	<b>2 083 752</b>
Прочие финансовые активы	–	–	16 906	<b>16 906</b>

	<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>	
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Средства клиентов в драгоценных металлах	–	7 408	–	<b>7 408</b>
Производные финансовые обязательства	–	40	–	<b>40</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	10 164	<b>10 164</b>
Средства клиентов	–	–	2 776 784	<b>2 776 784</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	18 299	280	<b>18 579</b>
Прочие заемные средства	–	12 585	–	<b>12 585</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	12 957	<b>12 957</b>
Субординированная задолженность	–	–	74 188	<b>74 188</b>

(в млн российских рублей)

**21. 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 2016.:

	<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>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	–	5 100	–	<b>5 100</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 171	6 779	–	<b>9 950</b>
в том числе производные финансовые активы	–	6 779	–	<b>6 779</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 305	1 506	322	<b>42 133</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	181 713	–	<b>181 713</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	–	–	<b>25 239</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	826 592	<b>826 592</b>
Кредиты клиентам	18 708	1 731	1 919 456	<b>1 939 895</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 237	18 954	–	<b>28 191</b>
Прочие финансовые активы	–	–	21 581	<b>21 581</b>

	<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>	
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Средства клиентов в драгоценных металлах	–	7 158	–	<b>7 158</b>
Производные финансовые обязательства	–	8	–	<b>8</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	21 460	<b>21 460</b>
Средства клиентов	–	–	2 572 423	<b>2 572 423</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	22 645	487	<b>23 132</b>
Прочие заемные средства	–	16 809	–	<b>16 809</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	16 091	<b>16 091</b>
Субординированная задолженность	–	–	68 307	<b>68 307</b>

(в млн российских рублей)

**21. 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)			На 31 декабря 2016 г.		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	204 191	204 191	–	181 714	181 714	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	26 463	26 463	–	25 239	25 239	–
Средства в кредитных учреждениях	808 127	811 581	3 454	821 877	826 592	4 715
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	2 019 143	2 083 752	64 609	1 885 738	1 939 895	54 157
- <i>потребительские кредиты</i>	688 784	706 331	17 547	624 797	645 476	20 679
- <i>ипотека</i>	963 635	1 009 914	46 279	901 561	928 532	26 971
- <i>кредиты на покупку авто</i>	78 903	81 141	2 538	77 285	80 428	3 143
- <i>кредитные карты</i>	89 307	88 929	(378)	87 291	87 009	(282)
- <i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	143 827	141 618	(2 209)	138 806	139 336	530
- <i>сделки обратного РЕПО</i>	8 716	8 716	–	5 807	5 807	–
- <i>кредиты корпоративным клиентам</i>	35 800	35 788	(12)	32 584	32 868	284
- <i>долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам</i>	10 171	11 015	844	17 607	20 439	2 832
Прочие финансовые активы	16 046	16 906	860	21 303	21 581	278
			<b>68 923</b>			<b>59 150</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	10 164	10 164	–	21 460	21 460	–
Средства клиентов, в т.ч.	2 858 846	2 776 784	82 062	2 608 516	2 572 423	36 093
- <i>текущие</i>	744 974	744 974	–	686 314	686 314	–
- <i>средства юр. лиц и органов власти</i>	199 334	199 334	–	206 675	206 675	–
- <i>средства физ. лиц</i>	545 640	545 640	–	479 639	479 639	–
- <i>срочные</i>	2 113 279	2 031 217	82 062	1 920 464	1 884 371	36 093
- <i>средства юр. лиц и органов власти</i>	344 822	328 542	16 281	205 800	182 997	22 803
- <i>средства физ. лиц</i>	1 768 457	1 702 676	65 781	1 714 664	1 701 374	13 290
- <i>договоры прямого РЕПО с физическими лицами</i>	593	593	–	1 738	1 738	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 512	18 579	(2 067)	21 202	23 132	(1 930)
Прочие заемные средства	12 548	12 585	(37)	16 672	16 809	(137)
Прочие финансовые обязательства	12 957	12 957	–	16 091	16 091	–
Субординированные кредиты	76 979	74 188	2 791	79 000	68 307	10 693
			<b>82 786</b>			<b>44 719</b>
<b>Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости</b>			<b>151 709</b>			<b>103 869</b>

*(в млн российских рублей)*

## **21. 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.

*Основные средства*

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. Рыночная стоимость объектов основных средств определяется оценщиком на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. с использованием сравнительного подхода для расчета справедливой стоимости.

(в млн российских рублей)

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

В следующей таблице представлена сверка движения сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Перво- начальное признание (приобре- тение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)
<b>Финансовые активы</b>								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	322	—	(19)	—	84 362	—	—	84 665
	<b>322</b>	<b>—</b>	<b>(19)</b>	<b>—</b>	<b>84 362</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>84 665</b>

В следующей таблице представлена сверка движения сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Перво- начальное признание (приобре- тение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 30 июня 2016 г. (непроаудир.)
<b>Финансовые активы</b>								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	550	16	72	(59)	—	606	(592)	593
	<b>550</b>	<b>16</b>	<b>72</b>	<b>(59)</b>	<b>—</b>	<b>606</b>	<b>(592)</b>	<b>593</b>

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

	30 июня 2017 г. (непроаудир.)			30 июня 2016 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	—	(19)	(19)	16	72	88

**Переводы между уровнями**

За период, закончившийся 30 июня 2017 г., Группа осуществила перевод инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 5 895 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.

За период, закончившийся 30 июня 2017 г., Группа осуществила перевод инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 16 929 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.

(в млн российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****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 по состоянию на 30 июня 2017 года:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Сумма чистых активов, млн. руб.</i>
<b>На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	84 629	Метод чистых активов	Чистые активы	86 824
- долговые ценные бумаги	36	Прочее	н/п	н/п
	<b>84 665</b>			

Для оценки объектов инвестиционной недвижимости и основных средств использовался сравнительный подход, основанный на поиске стоимости аналогичных объектов на рынке недвижимости и ее последующей корректировке в зависимости от местоположения, технического состояния и использования объектов. В случае увеличения торговых скидок балансовая стоимость основных средств была бы ниже.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	84 629	9	(9)
- долговые ценные бумаги	36	-	(-)
	<b>84 665</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>

(в млн российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже в таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Сумма чистых активов, млн руб.</i>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	238	Метод чистых активов	Чистые активы	2 621
	<b>238</b>			

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	238	35	(35)
	<b>238</b>	<b>35</b>	<b>(35)</b>

Руководство Группы не ожидает существенных изменений справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости и основных средств при изменении исходных данных, используемых для оценки.

Для оценки чувствительности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к изменению ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости, был применен метод оценки чистых активов в сумме на отчетную дату 86 824 млн. рублей. Данный анализ показал прирост стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 9 млн руб. до 84 675 млн руб. при благоприятном влиянии изменений на ненаблюдаемые исходные данные, и снижение стоимости на 9 млн руб. до 84 656 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 307 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений, и снижении справедливой стоимости на 230 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений (2016 г. – увеличение справедливой стоимости на 297 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений и снижение справедливой стоимости на 228 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений).

(в млн российских рублей)

**22. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Наиболее существенными операциями со связанными сторонами являются средства, размещенные и привлеченные от Группы ВТБ. По состоянию на 30 июня 2017 г. размещенные средства в составе средств в кредитных учреждениях составляли сумму 742 659 млн руб. (2016 г. – 745 197 млн руб.) (Примечание 5), выданные средства в составе кредитов и авансов клиентам на сумму 28 852 млн руб. (2016 г. – 27 275 млн руб.), привлеченные средства в составе субординированной задолженности 76 979 млн руб. (2016 г. – 79 000 млн руб.) (Примечание 14), привлеченные средства в составе средств кредитных учреждений 3 092 млн руб. (2016 г. – 8 392 млн руб.) (Примечание 9).

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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 на 30 июня 2017 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 2016 г.</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	5 881	265	–	<b>207 865</b>	11 285	95	–	<b>186 813</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 451	–	–	<b>14 838</b>	5 564	–	–	<b>9 950</b>
Средства в кредитных учреждениях	738 951	3 708	–	<b>808 129</b>	741 435	3 762	–	<b>821 877</b>
Кредиты и авансы клиентам	–	28 852	–	<b>2 019 143</b>	–	27 275	–	<b>1 885 738</b>
Прочие активы	115	881	–	<b>38 966</b>	133	1 564	–	<b>40 745</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	3 092	–	–	<b>10 164</b>	8 392	–	–	<b>21 460</b>
Средства клиентов	104	3 974	9 334	<b>2 866 254</b>	339	811	6 930	<b>2 615 674</b>
Производные финансовые инструменты	38	–	–	<b>40</b>	7	–	–	<b>8</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	327	–	–	<b>16 512</b>	315	2 348	–	<b>21 202</b>
Прочие обязательства	10	278	–	<b>27 099</b>	12	360	–	<b>33 778</b>
Субординированная задолженность	70 930	7 000	–	<b>76 979</b>	70 945	7 000	–	<b>79 000</b>
Гарантии выданные	–	–	–	<b>37 477</b>	66	169	–	<b>24 231</b>
Неиспользованные кредитные линии	–	22	13	<b>119 867</b>	2 500	4 630	22	<b>122 059</b>

(в млн российских рублей)

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

За шесть месяцев по 30 июня 2017 года сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевому управленческому персоналу составила 1 282 млн руб. (за шесть месяцев по 30 июня 2016 года – 519 млн руб.)

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 2017 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 2016 г. (после реклассификаций, непроаудир.)</i>
Процентные доходы	15 966	1 111	–	<b>167 958</b>	18 591	876	146	<b>153 366</b>
Процентные расходы	(2 772)	(428)	–	<b>(69 065)</b>	(3 461)	(1 204)	(297)	<b>(78 067)</b>
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	–	–	–	<b>(61 653)</b>	–	–	(5)	<b>(27 983)</b>

**23. Консолидируемые компании**

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих компаний:

На 30 июня 2017 года

<i>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
Почта Банк ПАО	50,0%	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
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 АО	–	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
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций ВТБ Капитал				
Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт АО	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	100%	Россия	Россия	Финансы
К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Лето Деньги АО	50%	Россия	Россия	Банковские услуги
Специализированное финансовое общество ВТБ 2015 АО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
ВТБ 24 Форекс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы

(в млн российских рублей)

**23. Консолидируемые компании (продолжение)**

На 31 декабря 2016 год

<i>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
Почта Банк ПАО	50,0%	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
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 АО	–	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
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 VI	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи – фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы
К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Лето Деньги АО	50%	Россия	Россия	Банковские услуги
Специализированное финансовое общество ВТБ 2015 АО	–	Россия	Россия	Структурированная компания
ВТБ 24 Форекс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы

**24. 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 в соответствии с требованиями ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: показатель достаточности базового капитала (Н 1.1); показатель достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года минимальные уровни были следующими: для Н 1.1. – 4,5%, Н 1.2 – 6% и Н 1.0 – 8%.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали установленный минимум.

*(в млн российских рублей)***24. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 15,49% и 15,01% соответственно.

	<i>На 30 июня 2017 г. (непроаудир.)</i>	<i>На 31 декабря 2016 г</i>
Капитал 1-го уровня	318 758	279 167
Капитал 2-го уровня	73 731	76 797
Итого капитал	<u>392 489</u>	<u>355 964</u>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>2 533 976</u></b>	<b><u>2 371 764</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12,58%	11,77%
Общий норматив достаточности капитала	15,49%	15,01%

**25. События после отчетной даты**

После отчетной даты событий, существенно влияющих на отчетность Группы по состоянию на 30 июня 2017 года, не происходило.