

ЗАО «ЮниКредит Банк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Основные виды деятельности	8
2. Основные принципы составления отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Операционные сегменты	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. торговые ценные бумаги	22
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Производные финансовые инструменты	23
9. Кредиты клиентам	24
10. Инвестиционные ценные бумаги	26
11. Налогообложение	27
12. Средства кредитных организаций	28
13. Средства клиентов	28
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
15. условные обязательства	30
16. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	30
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
18. Операции со связанными сторонами	34

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА

Руководство ЗАО «ЮниКредит Банк» отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «ЮниКредит Банк», его дочернего предприятия и ассоциированной компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе за три и шесть месяцев, движении денежных средств и изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2013 года была утверждена Правлением ЗАО «ЮниКредит Банк» 25 июля 2013 года.

Подписано от имени Правления

М. Алексеев

О. Гончарова

25 июля 2013 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету ЗАО «ЮниКредит Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ЗАО «ЮниКредит Банк», его дочернего предприятия и ассоциированной компании (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе за три и шесть месяцев, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность ЗАО «ЮниКредит Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 18 февраля 2013 года.

Deloitte & Touche

25 июля 2013 года

г. Москва, Российская Федерация

Неклюдов С.В., партнер

(квалификационный аттестат № 01-000146 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ЗАО «ЮниКредит Банк»

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 март 2012 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№1027739082106,
Выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Свидетельство серии 77 № 007773325

Место нахождения: 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ
№ 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов
«НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026,
ОРНЗ 10201017407.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20 102 239	24 020 106
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		3 532 564	4 340 528
- обремененные залогом по договорам «репо»		1 673 933	-
Средства в кредитных организациях	7	140 268 433	246 446 188
Производные финансовые активы	8	9 117 049	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	2 912 720	7 350 086
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		1 891 277	1 142 230
Кредиты клиентам	9	536 346 114	504 195 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		22 900 604	31 918 591
- обремененные залогом по договорам «репо»		25 033 068	26 690 399
- удерживаемые до погашения		311 746	311 805
Инвестиции в ассоциированную компанию		948 646	979 435
Основные средства		6 535 653	6 792 727
Нематериальные активы		2 123 936	1 974 557
Требования по текущему налогу на прибыль		294 980	-
Прочие активы		2 739 102	2 249 553
Итого активы		776 732 064	868 475 582
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	142 716 698	187 523 705
Производные финансовые обязательства	8	8 847 435	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	7 030 270	6 222 442
Средства клиентов	13	416 184 369	503 869 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	70 772 207	40 792 747
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		3 292 047	2 810 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	724 314
Прочие обязательства		6 618 446	5 969 924
Итого обязательства		655 461 472	755 222 451
Капитал			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 324 378)	(960 582)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 966 389	4 721 389
Нераспределенная прибыль		76 403 494	67 267 237
Итого капитал		121 270 592	113 253 131
Итого капитал и обязательства		776 732 064	868 475 582

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

Председатель Правления

О. Гончарова

Главный бухгалтер

25 июля 2013 года



Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
		2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Процентные доходы		13 429 847	12 295 747	26 584 347	24 206 458
Процентные расходы		(6 708 575)	(6 793 200)	(13 208 602)	(13 908 335)
Чистый процентный доход		6 721 272	5 502 547	13 375 745	10 298 123
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 484 730	1 351 332	2 999 860	2 530 188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(214 824)	(175 918)	(420 123)	(329 136)
Чистые доходы по услугам и комиссиям полученные		1 269 906	1 175 414	2 579 737	2 201 052
Дивиденды полученные		165 719	59 478	165 719	59 478
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	1 393 848	1 002 125	2 320 141	2 267 001
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(21 572)	5 519	121	8 232
Доходы (расходы) от выбытия:					
- кредитов		21 948	(23 982)	38 697	98 589
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		111 182	(794)	727 116	26 511
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		9 662 303	7 720 307	19 207 276	14 958 986
Резерв под обесценение:					
- кредитов	9	(1 018 767)	(697 173)	(1 656 784)	(1 246 711)
- прочих финансовых операций		(14 468)	(7 373)	(53 380)	(7 373)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		8 629 068	7 015 761	17 497 112	13 704 902
Расходы на персонал		(1 647 540)	(1 381 348)	(3 224 569)	(2 842 630)
Прочие административные расходы		(1 133 164)	(1 050 964)	(2 048 306)	(1 944 568)
Амортизация основных средств		(193 641)	(173 981)	(387 449)	(363 069)
Амортизация нематериальных активов		(131 428)	(111 679)	(259 123)	(213 503)
Прочие резервы		3 188	9 444	5 281	6 214
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		53 246	(30 321)	51 984	(21 527)
Операционные расходы		(3 049 339)	(2 738 849)	(5 862 182)	(5 379 083)
Доля в прибыли ассоциированной компании		9 962	11 150	19 605	19 060
Расходы от выбытия основных средств		(5 209)	(10 775)	(4 307)	(7 747)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		5 584 482	4 277 287	11 650 228	8 337 132
Расход по налогу на прибыль	11	(1 240 164)	(926 638)	(2 513 971)	(1 769 543)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4 344 318	3 350 649	9 136 257	6 567 589
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости		(148 180)	(133 722)	(363 796)	281 508
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – чистое изменение справедливой стоимости		(341 571)	(1 306 328)	(755 000)	(1 122 459)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(489 751)	(1 440 050)	(1 118 796)	(840 951)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		3 854 567	1 910 599	8 017 461	5 726 638

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

Председатель Правления

О. Гончарова

Главный бухгалтер

25 июля 2013 года

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2012 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 789 053	88 308 144
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	6 567 589	6 567 589
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	281 508	-	-	281 508
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	-	(1 122 459)	-	(1 122 459)
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	281 508	(1 122 459)	-	(840 951)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	281 508	(1 122 459)	6 567 589	5 726 638
30 июня 2012 года	31 787 811	437 281	(1 020 861)	6 473 909	56 356 642	94 034 782
1 января 2013 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	67 267 237	113 253 131
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	9 136 257	9 136 257
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	(363 796)	-	-	(363 796)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	-	(755 000)	-	(755 000)
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	(363 796)	(755 000)	-	(1 118 796)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	(363 796)	(755 000)	9 136 257	8 017 461
30 июня 2013 года	41 787 806	437 281	(1 324 378)	3 966 389	76 403 494	121 270 592

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

О. Гончарова

25 июля 2013 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 479 213	12 319 718
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	(30 692 532)	(5 745 238)
Налог на прибыль уплаченный	(3 063 104)	(3 386 548)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(33 755 636)	(9 131 786)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	165 719	-
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи	(668 267 202)	(807 711 418)
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи	679 145 337	795 067 947
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5 044	5 525
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(414 762)	(589 621)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10 634 136	(13 227 567)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска облигаций	20 000 000	10 000 000
Погашение субординированного займа	(902 319)	(1 015 472)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	19 097 681	8 984 528
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	105 952	11 510
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(3 917 867)	(13 363 315)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	24 020 106	24 491 991
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5 20 102 239	11 128 676

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

О. Гончарова

25 июля 2013 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ЗАО «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк»), его дочернего предприятия и ассоциированной компании. ЗАО «ЮниКредит Банк», его дочернее предприятие и ассоциированная компания далее совместно именуются как «Группа».

По состоянию на 30 июня 2013 года единственным акционером Группы является «ЮниКредит Банк Австрия АГ», входящий в состав Группы ЮниКредит. ЮниКредит Банк Австрия АГ специализируется на коммерческих банковских операциях в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, ЗАО «Банк Сибирь» и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 23 марта 2012 года, и лицензии ЦБ РФ от 20 декабря 2007 года на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 октября 2010 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации, а так же представительство в Республике Беларусь.

Юридический адрес Банка 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, результаты операционной деятельности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Также настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

Основы оценки

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

Валюта представления отчетности

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «руб.»). Суммы в российских рублях округлены с точностью до тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточный период оценки: Расходы по уплате налога на прибыль признаются в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании наилучшей оценки средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для всего финансового года. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся для целей промежуточной отчетности, если, и только если, такой тип затрат также реально прогнозировать или переносить на конец финансового года.

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО.

Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должен учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль».

Поправки к МСБУ 16 «Основные средства»

Данные улучшения разъясняют, что запасные части и сервисное оборудование не являются товарно-производственными запасами, если они соответствуют определению основных средств.

Поправки к МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данные поправки приводят требования по раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности для строки «Итого активы по сегментам» в соответствие со строкой «Итого обязательства по сегментам», а также приводят информацию, раскрываемую в промежуточной отчетности, в соответствие с информацией, раскрываемой в годовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Применение Поправок к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) не привело к существенным изменениям в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Применение Поправок к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» не привело к существенным изменениям в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в 2011 году)

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений.

Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие «метода коридора», который действовал в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Применение поправок к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не привело к существенным изменениям в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространяются на все активы и обязательства, регулируемые Стандартом.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» применялся без изменения сравнительных данных с начала годового периода, в котором он первоначально применялся. Требования к раскрытию информации не обязательно применять для сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Применение МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» не привело к существенным изменениям в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

Группой был ретроспективно применен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменил ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» был отменен. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

Группа определила, отличается ли заключение по консолидации, сформированное в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», от заключения, сформированного в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года.

В случае если заключение по консолидации, сформированное в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», отличается от заключения, сформированного в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, показатели непосредственно предшествующего сравнительного периода (т.е. финансового периода, начинающегося 1 января 2012 года) пересчитываются таким образом, чтобы соответствовать заключению о порядке проведения бухгалтерского учета Группы, составленному согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», кроме случаев, когда это практически невозможно. Разница между балансовой стоимостью в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и текущей балансовой стоимостью на 1 января 2012 года признается в составе собственного капитала.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В отношении предприятий-объектов инвестиций, которые будут консолидироваться как в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так и с указаниями, содержащимися в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, а также в отношении предприятий-объектов инвестиций, которые не будут консолидироваться в соответствии с данными указаниями по состоянию на 1 января 2013 года, корректировки предыдущих принципов учета не применялись.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не привело к изменениям в статусе консолидации ее дочерних предприятий.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – Неденежные вклады участников» отменен. В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» учет совместной деятельности должен осуществляться с использованием метода долевого участия.

Применение Поправок к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» не привело к изменениям в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконтролируемых структурированных предприятиях.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Новые/пересмотренные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Группа контролирует компанию в том случае, если подвержена воздействию или имеет право на переменную прибыль от участия в компании, а также имеет возможность влиять на такую прибыль на основании своего влияния на компанию.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента передачи контроля Группе и до даты утраты контроля соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтрольными долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

4. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей управленческого учета Группа подразделяется на три операционных сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – "КИБ") включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает банковское обслуживание частных клиентов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, ведение текущих счетов и срочных депозитов розничных клиентов, предоставление кредитов розничным клиентам (потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и ипотечные кредиты).

Прочие – представляют собой деятельность Группы по финансированию указанных сегментов и прочие нераспределенные статьи.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Процентные расходы по фондированию рассчитываются в соответствии с политикой внутреннего фондирования Группы.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена ниже:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы		
КИБ	587 173 467	577 773 209
Розничное банковское обслуживание	123 827 639	111 526 692
Прочие	65 730 958	179 175 681
Итого активы	776 732 064	868 475 582
Обязательства		
КИБ	427 926 450	439 303 604
Розничное банковское обслуживание	98 866 828	94 553 138
Прочие	128 668 194	221 365 709
Итого обязательства	655 461 472	755 222 451

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация по операционным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, представлена следующим образом (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними клиентами за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	4 446 188	3 528 036	(1 252 952)	6 721 272
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними клиентами за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	3 812 791	2 596 987	(907 231)	5 502 547
Межсегментные (расходы) доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	(474 143)	(1 269 943)	1 744 086	-
Межсегментные (расходы) доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	(620 735)	(708 648)	1 329 383	-
Чистые процентные доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	3 972 045	2 258 093	491 134	6 721 272
Чистые процентные доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	3 192 056	1 888 339	422 152	5 502 547
Чистые комиссионные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	633 787	636 120	(1)	1 269 906
Чистые комиссионные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	572 109	603 470	(165)	1 175 414
Дивиденды, полученные за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	165 719	165 719
Дивиденды, полученные за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	59 478	59 478
Прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года:				
- от внешних клиентов	1 060 697	186 035	147 116	1 393 848

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Прибыль (убытки) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года:				
- от внешних клиентов	865 599	136 530	(4)	1 002 125
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	(21 572)	(21 572)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	5 519	5 519
Прибыль (убыток) от выбытия финансовых активов за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	243 261	(110 131)	-	133 130
Убыток от выбытия финансовых активов за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	(24 775)	-	(1)	(24 776)
Операционные доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	5 909 790	2 970 117	782 396	9 662 303
Операционные доходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	4 604 989	2 628 339	486 979	7 720 307
Резерв под обесценение кредитов за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				
- кредиты	(563 750)	(455 017)	-	(1 018 767)
- прочие финансовые операции	(14 468)	-	-	(14 468)
Резерв под обесценение кредитов за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года:				
- кредиты	(547 175)	(132 166)	(17 832)	(697 173)
- прочие финансовые операции	(7 373)	-	-	(7 373)
Чистые доходы от финансовой деятельности за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	5 331 572	2 515 100	782 396	8 629 068
Чистые доходы от финансовой деятельности за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	4 050 441	2 496 173	469 147	7 015 761

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Операционные расходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	(1 096 024)	(1 928 687)	(24 628)	(3 049 339)
Операционные расходы за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	(841 128)	(1 800 634)	(97 087)	(2 738 849)
Доля в прибыли ассоциированной компании за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	9 962	9 962
Доля в прибыли ассоциированной компании за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	11 150	11 150
Убытки от выбытия основных средств за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	(5 209)	(5 209)
Убытки от выбытия основных средств за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	(10 775)	(10 775)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	4 235 548	586 413	762 521	5 584 482
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	3 209 313	695 539	372 435	4 277 287
Расход по налогу на прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(1 240 164)
Расход по налогу на прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				(926 638)
Прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				4 344 318
Прибыль за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				3 350 649
Резерв по хеджированию денежных потоков за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(148 180)
Резерв по хеджированию денежных потоков за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				(133 722)

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(341 571)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				(1 306 328)
Итого совокупный доход за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				3 854 567
Итого совокупный доход за трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				1 910 599

Информация по операционным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, представлен следующим образом (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними клиентами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	9 275 613	6 821 259	(2 721 127)	13 375 745
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними клиентами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	7 697 488	4 979 270	(2 378 635)	10 298 123
Межсегментные (расходы) доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	(1 446 029)	(2 413 497)	3 859 526	-
Межсегментные (расходы) доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	(1 518 069)	(1 313 902)	2 831 971	-
Чистые процентные доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	7 829 584	4 407 762	1 138 399	13 375 745
Чистые процентные доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	6 179 419	3 665 368	453 336	10 298 123
Чистые комиссионные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	1 321 280	1 258 460	(3)	2 579 737

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Чистые комиссионные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	1 065 358	1 135 820	(126)	2 201 052
Дивиденды, полученные за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	165 719	165 719
Дивиденды, полученные за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	59 478	59 478
Прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года:				
- от внешних клиентов	1 827 387	345 638	147 116	2 320 141
Прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года:				
- от внешних клиентов	2 008 803	256 718	1 480	2 267 001
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	121	121
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	8 232	8 232
Прибыль (убытки) от выбытия финансовых активов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	768 465	(2 652)	-	765 813
Прибыль (убытки) от выбытия финансовых активов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	125 101	-	(1)	125 100
Операционные доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	11 746 716	6 009 208	1 451 352	19 207 276
Операционные доходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	9 378 681	5 057 906	522 399	14 958 986

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				
- кредиты	(881 551)	(775 233)	-	(1 656 784)
- прочие финансовые операции	(53 380)	-	-	(53 380)
Резерв под обесценение (восстановление) кредитов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года:				
- кредиты	(974 134)	(297 262)	24 685	(1 246 711)
- прочие финансовые операции	(7 373)	-	-	(7 373)
Чистые доходы от финансовой деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	10 811 785	5 233 975	1 451 352	17 497 112
Чистые доходы от финансовой деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	8 397 174	4 760 644	547 084	13 704 902
Операционные расходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	(2 071 458)	(3 690 016)	(100 708)	(5 862 182)
Операционные расходы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	(1 670 031)	(3 540 873)	(168 179)	(5 379 083)
Доля в прибыли ассоциированной компании за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	19 605	19 605
Доля в прибыли ассоциированной компании за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	19 060	19 060
Убытки от выбытия основных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	(4 307)	(4 307)
Убытки от выбытия основных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	-	-	(7 747)	(7 747)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года	8 740 327	1 543 959	1 365 942	11 650 228
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года	6 727 143	1 219 771	390 218	8 337 132

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Расход по налогу на прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(2 513 971)
Расход по налогу на прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				(1 769 543)
Прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				9 136 257
Прибыль за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				6 567 589
Резерв по хеджированию денежных потоков за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(363 796)
Резерв по хеджированию денежных потоков за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				281 508
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				(755 000)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				(1 122 459)
Итого совокупный доход за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				8 017 461
Итого совокупный доход за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года				5 726 638

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ выручки Группы от текущей деятельности по основным продуктам и услугам представлен следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	30 июня 2012 года (неаудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	3 232 007	2 831 658
Текущие счета	2 423 374	2 332 037
Потребительские кредиты	2 329 445	1 728 151
Краткосрочное финансирование	1 031 444	709 825
Прочие услуги по кредитованию	338 828	400 939
Срочные депозиты	250 746	200 050
Ипотечные кредиты	148 524	358 126
Прочие продукты	<u>3 621 377</u>	<u>1 737 337</u>
Чистый процентный доход	<u>13 375 745</u>	<u>10 298 123</u>

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие статьи:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Наличные средства	7 097 234	8 308 350
Текущие счета в ЦБ РФ	<u>13 005 005</u>	<u>15 711 756</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>20 102 239</u>	<u>24 020 106</u>

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года, в размере 775 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 862 000 тыс. рублей) (см. Примечание 14).

6. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	3 552	3 827
Деноминированные в рублях		
Корпоративные и банковские облигации	2 815 621	1 832 454
Государственные облигации РФ	<u>2 387 324</u>	<u>2 504 247</u>
Торговые ценные бумаги	<u>5 206 497</u>	<u>4 340 528</u>

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ в размере 1 673 933 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав торговых ценных бумаг включены корпоративные и банковские облигации, заблокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» ЦБ РФ, в размере 381 355 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: нет).

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Текущие счета в кредитных организациях	17 862 162	29 361 664
Срочные депозиты	106 792 612	200 825 815
Соглашения обратного «репо» с кредитными организациями	8 866 192	9 616 833
Обязательный резерв в ЦБ РФ	6 747 467	6 641 876
Средства в кредитных организациях	140 268 433	246 446 188

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие Банком данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2013 года остатки одного контрагента в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2013 года сумма указанных остатков составила 104 557 490 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 198 765 111 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими банками и компаниями, общая справедливая стоимость которых составила 9 316 838 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 524 122 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа не имела срочных депозитов в ЦБ РФ (31 декабря 2012 года: 25 006 148 тыс. рублей).

8. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях и в целях хеджирования. В приведенных ниже таблицах представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных процентных ставках и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютно-процентные свопы	114 780 611	3 554 540	3 444 127	120 279 430	3 204 544	1 899 534
Процентные свопы и опционы	336 151 565	4 811 618	4 064 534	306 839 794	5 317 432	4 714 982
Форвардные валютнообменные контракты	83 978 777	750 891	1 338 774	69 837 962	1 542 327	695 462
Фьючерсные контракты с иностранной валютой и ценными бумагами	4 825 000	-	-	2 837 500	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		9 117 049	8 847 435		10 064 303	7 309 978

В приведенной ниже таблице представлена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальные суммы:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	59 073 580	1 028 607	24 414	113 217 772	2 712 468	117 466
Валютно-процентные свопы	63 548 579	291 987	2 420 763	60 666 859	1 909 910	585 421
Итого хеджирование денежных потоков		1 320 594	2 445 177		4 622 378	702 887
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	285 743 730	1 592 126	4 585 093	283 365 959	2 727 708	5 519 555
Итого хеджирование справедливой стоимости		1 592 126	4 585 093		2 727 708	5 519 555
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		2 912 720	7 030 270		7 350 086	6 222 442

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Корпоративные клиенты	413 578 892	385 884 479
Розничные клиенты, включая предприятия малого и среднего бизнеса	130 595 230	117 555 112
Соглашения обратного "репо" с компаниями	8 682 121	16 663 201
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	552 856 243	520 102 792
Резерв под обесценение	(16 510 129)	(15 907 718)
Кредиты клиентам	536 346 114	504 195 074

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общая справедливая стоимость которых составила 9 151 802 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 17 591 689 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2013 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 94 165 702 тыс. рублей или 17% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 85 132 076 тыс. рублей или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 148 524 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 102 158 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела одного заемщика, общая сумма кредита которого превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: два заемщика). По состоянию на 30 июня 2013 года сумма указанного кредита составила 17 219 517 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 27 682 773 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года ипотечные кредиты, включенные в состав кредитов розничным клиентам, в размере 4 630 740 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей) являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенных Банком в сентябре 2011 года (см. Примечание 14).

Движение резерва под обесценение кредитов представлено ниже:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	16 319 809	14 910 154	15 907 718	15 777 309
Начисление	1 018 767	697 173	1 656 784	1 246 711
Кредиты проданные	(200 311)	(800 623)	(375 558)	(1 823 141)
Кредиты списанные	(881 434)	(2 476)	(990 491)	(7 789)
Эффект от изменения валютных курсов	253 298	388 873	311 676	11
Резерв под обесценение на конец периода	16 510 129	15 193 101	16 510 129	15 193 101

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	111 620	1 277 364
Банковские облигации	581 808	539 512
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	14 833 491	31 198 188
Корпоративные и банковские облигации	24 821 438	17 842 988
Итого долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	40 348 357	50 858 052
Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	7 582 729	7 748 448
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 586	2 490
Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7 585 315	7 750 938
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	47 933 672	58 608 990

По состоянию на 30 июня 2013 год в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по договорам «репо» с ЦБ РФ, в сумме 25 033 068 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 26 690 399 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 12 603 491 тыс. рублей, блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» ЦБ РФ (31 декабря 2012: 14 166 678 тыс. рублей).

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 755 000 тыс. рублей, включает 368 287 тыс. рублей, реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или убытка, и оставшуюся часть в размере 386 713 тыс. рублей, которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 1 122 459 тыс. рублей, включает величину отрицательной переоценки в размере 83 567 тыс. рублей, реклассифицированной из состава капитала в состав прибыли или убытка, и оставшуюся часть в размере 1 206 026 тыс. рублей, которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	112 433	(1 055 401)	1 752 344	1 626 231
Доходы по отложенному налогу на прибыль – возмещение временных разниц	1 127 731	1 982 039	761 627	143 312
Расход по налогу на прибыль	1 240 164	926 638	2 513 971	1 769 543

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)		
	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(185 225)	37 045	(148 180)	(167 153)	33 431	(133 722)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(426 964)	85 393	(341 571)	(1 632 910)	326 582	(1 306 328)
Прочий совокупный доход	(612 189)	122 438	(489 751)	(1 800 063)	360 013	(1 440 050)

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)			Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)		
	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(454 745)	90 949	(363 796)	351 884	(70 376)	281 508
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(943 750)	188 750	(755 000)	(1 403 074)	280 615	(1 122 459)
Прочий совокупный доход	(1 398 495)	279 699	(1 118 796)	(1 051 190)	210 239	(840 951)

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Текущие счета	12 143 500	13 954 824
Срочные депозиты и кредиты	84 177 523	128 467 349
Договоры «репо» с кредитными организациями	31 186 870	30 010 875
Субординированные займы	<u>15 208 805</u>	<u>15 090 657</u>
Средства кредитных организаций	<u>142 716 698</u>	<u>187 523 705</u>

По состоянию на 30 июня 2013 года около 82% (31 декабря 2012 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: шесть контрагентов). По состоянию на 30 июня 2013 года общая сумма указанных средств (за исключением субординированного займа) составила 71 551 364 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 123 568 043 тыс. рублей (за исключением субординированного займа)).

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы не было привлеченных срочных депозитов от ЦБ РФ и были договоры «репо» с ЦБ РФ в размере 31 186 870 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 057 855 тыс. рублей и 29 898 989 тыс. рублей соответственно).

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Текущие счета	123 865 455	90 662 208
Срочные депозиты	<u>292 318 914</u>	<u>413 207 014</u>
Средства клиентов	<u>416 184 369</u>	<u>503 869 222</u>

По состоянию на 30 июня 2013 года около 45% совокупных средств клиентов размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2012 года: 56%).

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Расшифровка средств клиентов по типам может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	60 740 227	32 149 917
Срочные депозиты	256 566 395	377 159 952
Итого средства корпоративных клиентов	317 306 622	409 309 869
Розничные клиенты		
Текущие счета	63 125 228	58 512 291
Срочные депозиты	35 752 519	36 047 062
Итого средства розничных клиентов	98 877 747	94 559 353
Средства клиентов	416 184 369	503 869 222

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 26 190 882 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 23 344 972 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 9 561 637 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 12 702 090 тыс. рублей) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Выпущенные облигации	60 845 462	40 251 779
Векселя	9 926 745	540 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 772 207	40 792 747

14 февраля 2013 года Группа разместила два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет шесть лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.6% для каждого полугодового купонного периода.

26 февраля 2013 года Группа разместила два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет шесть лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.15% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В феврале 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2013 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 122 438 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 123 224 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 630 740 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей) и денежными средствами в размере 775 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 862 000 тыс. рублей) (см. Примечание 5 и Примечание 9).

15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению кредитов	194 315 857	184 423 053
Выданные гарантии	80 310 030	105 248 952
Аккредитивы	<u>15 206 903</u>	<u>13 502 933</u>
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов до вычета резерва под непризнанные обязательства	289 832 790	303 174 938
Резервы под непризнанные обязательства	<u>(75 357)</u>	<u>(21 978)</u>
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов за вычетом резерва под непризнанные обязательства	<u>289 757 433</u>	<u>303 152 960</u>

16. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	(137 710)	(117 901)	(164 919)	(76 928)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами и изменения справедливой стоимости депозитов денежных рынков:				
- сделки «спот», производные финансовые инструменты и депозиты денежных рынков	(2 552 573)	(8 005 566)	(2 575 200)	(709 320)
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<u>4 084 131</u>	<u>9 125 592</u>	<u>5 060 260</u>	<u>3 053 249</u>
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>1 393 848</u>	<u>1 002 125</u>	<u>2 320 141</u>	<u>2 267 001</u>

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка средств в банках, кредитов клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов проводится на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением наилучших оценок руководства и применимых процентных ставок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
категории ОССЧПУ				
Торговые ценные бумаги				
находящиеся в собственности				
Группы	2 743 524	789 040	-	3 532 564
обремененные залогом по				
договорам «репо»	525 111	1 148 822	-	1 673 933
Инвестиционные ценные бумаги				
имеющиеся в наличии для продажи				
находящиеся в собственности				
Группы	2 124 647	13 190 642	7 576 895	22 892 184
обремененные залогом				
по договорам «репо»	11 636 189	13 396 879	-	25 033 068
Производные финансовые активы	-	9 117 049	-	9 117 049
Производные финансовые активы				
для целей хеджирования	-	2 912 720	-	2 912 720
Итого	17 029 471	40 555 152	7 576 895	65 161 518
Финансовые обязательства				
категории ОССЧПУ				
Производные финансовые				
обязательства	-	8 847 435	-	8 847 435
Производные финансовые				
обязательства для целей				
хеджирования	-	7 030 270	-	7 030 270
Итого	-	15 877 705	-	15 877 705
	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
категории ОССЧПУ				
Торговые ценные бумаги	1 999 480	2 341 048	-	4 340 528
Инвестиционные ценные бумаги				
имеющиеся в наличии для продажи				
находящиеся в собственности				
Группы	13 339 605	10 828 047	7 742 614	31 910 266
обремененные залогом по				
договорам «репо»	20 219 127	6 471 272	-	26 690 399
Производные финансовые активы	-	10 064 303	-	10 064 303
Производные финансовые активы				
для целей хеджирования	-	7 350 086	-	7 350 086
Итого	35 558 212	37 054 756	7 742 614	80 355 582
Финансовые обязательства				
категории ОССЧПУ				
Производные финансовые				
обязательства	-	7 309 978	-	7 309 978
Производные финансовые				
обязательства для целей				
хеджирования	-	6 222 442	-	6 222 442
Итого	-	13 532 420	-	13 532 420

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющих в наличии для продажи в размере 8 420 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 8 325 тыс. рублей), по которым нет котированных рыночных цен на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не намерена продавать данные вложения.

По состоянию на 30 июня 2013 года был изменен подход к классификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 с целью установления соответствия между методологией и глобальной политикой Группы. Сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2012 года были пересчитаны в соответствии с новым более комплексным подходом, который учитывает дополнительные факторы, такие как риски, связанные с эмитентом.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 2 232 285 тыс. рублей в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и 149 437 рублей в отношении торговых ценных бумаг.

В следующей таблице представлены изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 и 2012 гг.:

	Инвестиции в долевые инструменты, имеющие в наличии для продажи	
	Шести-месячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шести-месячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)
На начало периода	7 742 614	13 267 115
Итого прибыли и (убытки), отраженные: в составе прочего совокупного дохода	(165 719)	(1 249 501)
На конец периода	<u>7 576 895</u>	<u>12 017 614</u>

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость (неаудировано)	Справедливая стоимость (неаудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	140 268 433	140 761 701	246 446 188	246 446 188
Кредиты клиентам	536 346 114	549 430 114	504 195 074	484 170 598
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 746	311 730	311 805	305 826
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	142 716 698	143 790 986	187 523 705	187 523 705
Кредиты клиентам	416 184 369	420 858 231	503 869 222	502 403 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 772 207	71 889 979	40 792 747	40 307 268

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Фактической материнской компанией Банка является Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСБУ 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 рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	Средняя процентная ставка, % (неаудировано)	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	2 946 289	6.8%	1 805 998	6.8%
- в евро	39 956	0.0%	94 207 212	2.5%
- в долл. США	101 596 150	0.2%	63 788 242	0.2%
Прочие активы	96 032		78 232	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	187 038	0.0%	9 366 136	7.1%
- в евро	8 846 903	2.7%	8 241 285	2.4%
- в долл. США	45 050 620	2.2%	44 566 913	2.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 004 685	9.0%	1 004 672	9.0%
Прочие обязательства	135 480		179 527	
Условные обязательства и гарантии выданные	2 231 232		1 879 274	
Условные обязательства и гарантии полученные	1 508 267		1 781 822	
			Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Процентные доходы			290 811	1 758 009
Процентные расходы			(954 948)	(1 537 739)
Доходы по услугам и комиссии полученные			6 194	5 204
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			(19 934)	-
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			18 809	26 576
Расходы на персонал			(5 734)	(14 188)

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Остатки по счетам и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	Средняя процентная ставка, % (неаудировано)	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	5 668 490	0.0%	10 844 253	0.0%
- в долл. США	4 097	0.0%	294	0.0%
- в другой валюте	1 874	0.0%	55 244	0.0%
Производные финансовые активы	2 178 597		2 262 301	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 316 127		4 130 765	
Кредиты клиентам				
- в евро	1 785 759	6.2%	1 618 669	6.2%
Прочие активы	699 458		621 326	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	523 710	2.6%	551 111	2.3%
- в евро	33 206	0.0%	-	
- в долл. США	5 612 513	2.2%	6 104 863	2.3%
- в другой валюте	1 459	0.0%	1 903	0.0%
Производные финансовые обязательства	4 234 392		4 548 547	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	4 421 033		3 905 127	
Средства клиентов				
- в российских рублях	213 463	4.9%	114 411	5.7%
- в евро	159 326	0.3%	311 594	0.6%
- в долл. США	75 444	0.2%	253 268	1.2%
Прочие обязательства	117 174		76 375	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 931 514		15 961 786	
Условные обязательства и гарантии полученные	3 736 738		2 974 011	
			Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Шести- месячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)
Процентные доходы			56 703	2 757 017
Процентные расходы			(80 388)	(1 946 169)
Доходы по услугам и комиссии полученные			12 133	13 476
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			(15 228)	(8 820)
Убытки от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			(4 061 701)	(773 736)
Прочий доход			10 568	147
Расходы на персонал			(59 391)	(35 470)
Прочие административные расходы			(22 844)	(9 443)

ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Субординированные займы, полученные от членов Группы ЮниКредит, включенные в состав средств кредитных организаций, представлены следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит
Субординированные займы на начало периода	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390
Субординированные займы, погашенные в течение периода	-	(902 319)	(14 624)	54
Начисленные проценты, за вычетом процентов, уплаченных	9 790	(86 480)	(14 624)	54
Эффект от изменения валютных курсов	896 845	200 312	39 098	59 608
Субординированные займы на конец периода	13 561 826	1 646 979	14 239 113	2 642 052

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, включает в себя сумму вознаграждения в размере 54 234 тыс. (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года: 56 560 тыс. рублей) и выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 423 тыс. рублей (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года: 573 тыс. рублей).