

АО ЮниКредит Банк

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три месяца,
закончившихся 31 марта 2015 года

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 МАРТА 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
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	8-30
1. Основные виды деятельности	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Операционные сегменты	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Торговые ценные бумаги	17
7. Средства в кредитных организациях	17
8. Производные финансовые инструменты	18
9. Кредиты, предоставленные клиентам	19
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
11. Налогообложение	21
12. Средства кредитных организаций	21
13. Средства клиентов	22
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
15. Условные обязательства	23
16. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	24
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
18. Информация о связанных сторонах	28

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2015 ГОДА

Руководство АО ЮниКредит Банк отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банк и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2015 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

- принятие и последовательное применение надлежащей 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 (IFRSs) 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; и
- 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 информацию достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату и обеспечить соответствие ее консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- 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 Группы по состоянию на 31 марта 2015 года утверждена 13 мая 2015 года Правлением АО ЮниКредит Банк.

Подписано от имени Правления

М. Алексеев



Председатель Правления

В. Старовойтов

И.о. Главного бухгалтера

13 мая 2015

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

Введение

Мы провели обзорную проверку консолидированного промежуточного сокращенного финансового отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банк и его дочерней компании (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 31 марта 2015 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении мнения в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании 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 отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка включает проведение 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.

Заключение

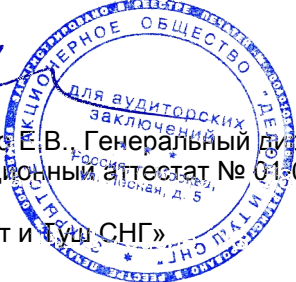
По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

13 мая 2015 года
Москва, Российская Федерация


Пonomаренко Е.В., Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 013000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк.

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 23 марта 2012 года.

Регистрация в ЕГРЮЛ от 19 августа 2002 года, зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 39 по г. Москве; рег. № 1027739082106; Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77 № 005721432.

Россия, 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 Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано 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.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 336 773	42 873 396
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		2 477 004	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		284 098	263 368
Средства в кредитных организациях	7	299 208 116	332 555 937
Производные финансовые активы	8	62 260 858	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 491 349	12 003 652
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(4 274 018)	(8 117 984)
Кредиты, предоставленные клиентам	9	830 040 204	826 851 401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	10		
- находящиеся в собственности Группы		30 004 993	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		24 150 022	21 815 961
Основные средства		5 932 793	6 001 364
Нематериальные активы		3 633 386	3 443 831
Текущий налог на прибыль		20 458	176 292
Прочие активы		4 630 515	4 081 974
Итого активы		1 303 196 551	1 360 372 955
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	204 641 999	209 956 341
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		460 674	-
Производные финансовые обязательства	8	84 493 840	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	19 199 393	20 464 088
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		947 936	(697 554)
Средства клиентов	13	780 271 783	810 620 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	51 831 638	62 007 167
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		4 405 463	2 597 149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		806	506 631
Прочие обязательства		7 559 916	8 317 953
Итого обязательства		1 153 813 448	1 218 306 931
Собственные средства			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 268 170)	(1 541 487)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 419 841)	(9 070 231)
Нераспределенная прибыль		114 846 027	110 452 655
Итого капитал		149 383 103	142 066 024
Итого капитал и обязательства		1 303 196 551	1 360 372 955

Подписано и утверждено в установленном порядке от имени Правления

М. Алексеев

Председатель Правления

В. Старовойто

И. о. Главного бухгалтера

13 мая 2015 года

Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)
Процентные доходы		36 119 781	19 581 557
Процентные расходы		(25 863 212)	(11 582 349)
Чистый процентный доход		10 256 569	7 999 208
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 022 963	1 837 204
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 154 156)	(270 422)
Чистый доход по услугам и комиссиям		868 807	1 566 782
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	1 064 084	(152 873)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(400 902)	40 544
Убыток/(прибыль) от выбытия:			
- кредитов		(4 337)	68 582
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(141 157)	1 480
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11 643 064	9 523 723
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	9	(2 456 285)	(908 530)
- прочих финансовых операций		11 781	23 669
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		9 198 560	8 638 862
Расходы на персонал		(2 025 727)	(1 832 713)
Прочие административные расходы		(1 251 611)	(975 122)
Амортизация основных средств		(183 605)	(186 781)
Амортизация нематериальных активов		(195 922)	(171 653)
Прочие резервы		(2 141)	2 514
Чистые прочие операционные расходы		(23 222)	(18 829)
Операционные расходы		(3 682 228)	(3 182 584)
Прибыль от выбытия основных средств		2 561	3 204
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		5 518 893	5 459 482
Расход по налогу на прибыль	11	(1 125 521)	(1 085 822)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4 393 372	4 373 660
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости:			
- изменение справедливой стоимости		265 393	(175 647)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		7 924	27 208
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:			
- изменение справедливой стоимости		2 489 652	(1 809 880)
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		160 738	(156)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		2 923 707	(1 958 475)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		7 317 079	2 415 185

Подписано и утверждено в соответствии с Положением о Правлении

М. Алексеев

Председатель Правления

в. Старовойтов

И. о. Главного бухгалтера

13 мая 2015 года



Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2014 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	91 390 954	132 044 699
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	4 373 660	4 373 660
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	(148 439)	-	-	(148 439)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	-	(1 810 036)	-	(1 810 036)
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	(148 439)	(1 810 036)	-	(1 958 475)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	(148 439)	(1 810 036)	4 373 660	2 415 185
Операции с собственниками, отраженные в капитале						
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем (Примечание 1)	-	-	-	-	242 360	242 360
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	242 360	242 360
31 марта 2014 года (неаудировано)	41 787 806	437 281	(1 307 960)	(2 221 857)	96 006 974	134 702 244
1 января 2015 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	4 393 372	4 393 372
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	273 317	-	-	273 317
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	-	2 650 390	-	2 650 390
Итого прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	273 317	2 650 390	-	2 923 707
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	273 317	2 650 390	4 393 372	7 317 079
31 марта 2015 года (неаудировано)	41 787 806	437 281	(1 268 170)	(6 419 841)	114 846 027	149 383 103

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

Председатель Правления

В. Старовойтов

И. о. Главного бухгалтера

13 мая 2015 года



Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	14 451 429	6 390 922
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	(31 341 481)	10 748 312
Налог на прибыль уплаченный	(392 098)	(794 936)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(31 733 579)	9 953 376
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(19 929 411)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 502 006	4 932 588
Приобретение дочерней компании	-	(1 163 400)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	2 794	3 919
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(500 761)	(320 128)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	3 004 039	(16 476 432)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска и продажи выкупленных облигаций	-	6 000
Погашение облигаций по оферте	(9 904 446)	-
Поступления от субординированного кредита полученного	27 761 347	-
Чистый приток денежных средств, полученных от финансовой деятельности	17 856 901	6 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	336 016	147 920
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(10 536 623)	(6 369 136)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	42 873 396	25 708 189
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	32 336 773	19 339 053

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

М. Алексеев

Председатель Правления

В. Старовойтов

И. о. Главного бухгалтера

13 мая 2015 года



Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») и его дочерней компании. АО ЮниКредит Банк и его дочерняя компания далее совместно именуются как Группа.

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта на основании уведомления Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка.

В феврале 2014 года АО ЮниКредит Банк приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг» в дополнение к уже имеющимся 40% доли участия. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. Данная сделка учитывалась как сделка под общим контролем, так как Банк и ЮниКредит Лизинг С.п.А. имеют одних и тех же конечных собственников акций.

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет 13 филиалов и 12 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

По состоянию на 31 марта 2015 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Группы является привлечение денежных средств (вкладов), кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2014 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Основа оценки

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли (далее – «руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Группой при составлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	<u>31 марта 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Руб./1 Долл. США	58,4643	56,2584
Руб./1 Евро	63,3695	68,3427

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 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 учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2014 год.

Допущение о непрерывности деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и на основе прошлого опыта краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточный период оценки: Расходы по налогу на прибыль признаются в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы 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 2014 года.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и соответствующие поправки к другим стандартам⁵;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и соответствующие поправки к другим стандартам⁴;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – Проект по улучшению раскрытия информации в финансовой отчетности².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2016 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Реклассификации

Начиная с декабря 2014 года, Группа раскрывает процентные доходы и расходы по производным финансовым инструментам развернуто. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:

	<u>До реклассификации</u>	<u>Реклассификация</u>	<u>После реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года			
Процентные доходы	15 010 550	4 571 007	19 581 557
Процентные расходы	(7 011 342)	(4 571 007)	(11 582 349)

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

4. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей управления деятельностью Группа разделена на четыре бизнес-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 в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

Лизинг – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

Прочая деятельность – представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Активы		
КИБ	920 582 898	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	141 982 010	155 069 273
Лизинг	13 106 410	13 876 890
Прочая деятельность	<u>227 525 233</u>	<u>198 913 501</u>
Итого активы	<u>1 303 196 551</u>	<u>1 360 372 955</u>
Обязательства		
КИБ	783 235 000	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	158 344 274	151 878 535
Лизинг	10 515 679	11 332 545
Прочая деятельность	<u>201 718 495</u>	<u>183 624 450</u>
Итого обязательства	<u>1 153 813 448</u>	<u>1 218 306 931</u>

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года (неаудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	5 642 469	2 995 576	196 457	1 422 067	10 256 569
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	5 337 722	4 172 093	182 050	(1 692 657)	7 999 208
Межсегментные доходы/(расходы) за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	662 398	(206 944)	-	(455 454)	-
Межсегментные (расходы)/доходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	(779 048)	(1 639 078)	-	2 418 126	-
Чистый процентный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	6 304 867	2 788 632	196 457	966 613	10 256 569
Чистый процентный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	4 558 674	2 533 015	182 050	725 469	7 999 208
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	150 850	711 726	4 545	1 686	868 807
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	698 404	753 841	(4 505)	119 042	1 566 782
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:					
- от внешних клиентов	504 212	392 716	841	166 315	1 064 084
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:					
- от внешних клиентов	(329 672)	237 753	(1 049)	(59 905)	(152 873)

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	-	(400 902)	(400 902)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	-	40 544	40 544
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	(147 470)	1 976	-	-	(145 494)
Прибыль от выбытия финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	70 062	-	-	-	70 062
Операционные доходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	6 812 459	3 895 050	201 843	733 712	11 643 064
Операционные доходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	4 997 468	3 524 609	176 496	825 150	9 523 723
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:					
- кредитов	(1 532 091)	(905 577)	(18 981)	364	(2 456 285)
- прочих финансовых операций	11 781	-	-	-	11 781
Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:					
- кредитов	(373 367)	(523 792)	(11 371)	-	(908 530)
- прочих финансовых операций	23 669	-	-	-	23 669
Чистые доходы от финансовой деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	5 292 149	2 989 473	182 862	734 076	9 198 560
Чистые доходы от финансовой деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	4 647 770	3 000 817	165 125	825 150	8 638 862
Операционные расходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, включая:					
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 278 225)	(2 178 949)	(96 654)	(128 400)	(3 682 228)
	(119 133)	(259 744)	(650)	-	(379 527)

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Операционные расходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, включая:	(1 065 879)	(1 955 631)	(67 439)	(93 635)	(3 182 584)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(43 707)	(95 218)	(789)	(218 720)	(358 434)
Прибыль от выбытия основных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	-	2 561	2 561
Прибыль от выбытия основных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	-	-	-	3 204	3 204
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	4 013 924	810 524	86 208	608 237	5 518 893
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	3 581 891	1 045 186	97 686	734 719	5 459 482
Расход по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года					(1 125 521)
Расход по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года					(1 085 822)
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года					4 393 372
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года					4 373 660
Резерв по хеджированию денежных потоков за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года					273 317
Резерв по хеджированию денежных потоков за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года					(148 439)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года					2 650 390

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года					(1 810 036)
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года					7 317 079
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года					2 415 185

Руководитель, принимающий решения по операционной деятельности, анализирует результаты Группы на основе чистого процентного дохода. Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Группы от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	3 047 409	1 902 999
Текущие счета	2 177 753	1 350 639
Срочные депозиты	843 500	55 397
Краткосрочное финансирование	548 879	608 358
Потребительские ссуды	387 629	482 476
Ипотечные ссуды	52 774	147 582
Прочее кредитование	709 882	1 219 009
Прочие продукты	2 488 743	2 232 748
Чистый процентный доход	10 256 569	7 999 208

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Наличные средства	11 603 577	19 074 061
Текущие счета в ЦБ РФ	20 733 196	23 799 335
Денежные средства и их эквиваленты	32 336 773	42 873 396

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 1 000 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

6. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	5 749	5 204
Деноминированные в рублях		
Корпоративные и банковские облигации	2 642 705	2 974 837
Государственные облигации РФ	112 648	1 468 275
Торговые ценные бумаги	2 761 102	4 448 316

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, переданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 284 098 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 263 368 тыс. руб. в составе корпоративных и банковских облигаций) (см. Примечание 12).

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав торговых ценных бумаг включены корпоративные и банковские облигации, предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ, на сумму 485 210 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 869 114 руб.). По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (см. Примечание 12).

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета в кредитных организациях	65 280 012	94 243 731
Срочные депозиты	209 313 749	181 983 768
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	17 838 175	50 434 023
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	6 776 180	5 894 415
Средства в кредитных организациях	299 208 116	332 555 937

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 марта 2015 совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2015 года совокупная сумма указанных средств составляла 215 885 359 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: совокупные остатки шести контрагентов в размере 255 271 346 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, муниципальные, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общей справедливой стоимостью 19 157 424 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками общей справедливой стоимостью 53 444 561 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма срочных депозитов Группы, размещенных в ЦБ РФ, составляла 10 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 35 000 000 тыс. руб.).

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

8. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 марта 2015 года (неаудировано)			31 декабря 2014 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	261 148 222	40 449 998	59 667 960	272 981 002	48 375 890	57 840 876
Процентные свопы и опционы	531 521 901	8 349 909	12 128 738	569 907 604	10 444 854	14 867 984
Валютные форварды и опционы	150 876 967	13 460 951	12 697 142	205 475 132	22 864 289	31 825 791
Валютные фьючерсы и ценные бумаги	960 000	-	-	962 500	-	-
Итого производные активы/обязательства		62 260 858	84 493 840		81 685 033	104 534 651

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 марта 2015 года (неаудировано)			31 декабря 2014 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	31 876 560	68 856	705 518	33 615 277	108 611	704 822
Валютно-процентные свопы	63 926 856	2 662 929	13 024 806	74 416 922	629 821	14 767 014
Итого хеджирование денежных потоков		2 731 785	13 730 324		738 432	15 471 836
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	525 460 553	9 759 564	5 469 069	518 761 072	11 265 220	4 992 252
Итого хеджирование справедливой стоимости		9 759 564	5 469 069		11 265 220	4 992 252
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		12 491 349	19 199 393		12 003 652	20 464 088

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Корпоративные клиенты	685 246 483	667 566 481
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	152 292 581	165 022 389
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	11 851 899	12 485 745
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	3 294 693	2 526 107
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	852 685 656	847 600 722
Резерв под обесценение	(22 645 452)	(20 749 321)
Кредиты, предоставленные клиентам	830 040 204	826 851 401

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	20 749 321	16 978 859
Начисление за период	2 456 285	908 530
Кредиты, проданные или возмещенные путем продажи обеспечения в течение периода	(83 104)	(81 333)
Кредиты, списанные в течение года	(649 651)	(43 335)
Приобретение дочерней компании	-	61 982
Величина влияния изменений валютного курса	172 601	433 963
Резерв под обесценение на конец периода	22 645 452	18 258 666

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общей справедливой стоимостью 3 662 907 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками общей справедливой стоимостью 2 847 406 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 182 263 812 тыс. руб. (21% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2014 года: 178 359 090 тыс. руб. или 21%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 243 046 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 244 890 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года в портфеле Группы присутствовали девять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 31 марта 2015 года общая сумма кредитов указанных заемщиков составила 219 139 731 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 201 467 228 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, включены кредиты общей стоимостью 100 858 251 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 94 494 775 тыс. рублей), которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (см. Примечание 12).

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 4 141 275 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. рублей), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (см. Примечание 14).

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>31 марта 2015 года (неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	194 865	179 083
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	30 929 184	28 969 400
Корпоративные и банковские облигации	<u>23 022 428</u>	<u>25 212 720</u>
Итого долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	<u>54 146 477</u>	<u>54 361 203</u>
Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	5 833	5 833
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	<u>2 705</u>	<u>2 707</u>
Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	<u>8 538</u>	<u>8 540</u>
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>54 155 015</u>	<u>54 369 743</u>

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 24 150 022 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 21 815 961 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 23 604 626 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 21 429 453 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» с ЦБ РФ (см. Примечание 12).

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	42 108	958 792
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	1 083 413	127 030
Расход по налогу на прибыль	1 125 521	1 085 822

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	341 646	(68 329)	273 317	(185 549)	37 110	(148 439)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 312 988	(662 598)	2 650 390	(2 262 545)	452 509	(1 810 036)
Прочий совокупный доход	3 654 634	(730 927)	2 923 707	(2 448 094)	489 619	(1 958 475)

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета	17 265 742	25 254 271
Срочные депозиты и кредиты	123 405 234	150 113 612
Соглашения РЕПО с кредитными организациями	23 172 735	20 835 234
Субординированный заем	40 798 288	13 753 224
Средства кредитных организаций	204 641 999	209 956 341

По состоянию на 31 марта 2015 года около 87% (31 декабря 2014 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав субординированного займа включен субординированный кредит, полученный в марте 2015 года от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк Австрия АГ в сумме 28 115 481 тыс. руб. или 480 900 тыс. долларов США, выплата процентов по которому происходит каждые три месяца по ставке Libor плюс 10,08% годовых, со сроком погашения в июне 2025 года.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 марта 2015 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: два контрагента). По состоянию на 31 марта 2015 года общая сумма средств этих контрагентов составила 111 192 550 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 133 848 120 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа получила срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 69 856 112 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 60 258 238 тыс. руб.), которые обеспечены портфелем кредитов корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа получила финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ в размере 21 636 771 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 20 835 234 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по данным соглашениям РЕПО, составила 22 639 567 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 22 079 329 тыс. руб.) (см. Примечания 6 и 10).

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета	133 379 737	125 598 853
Срочные депозиты	646 771 721	685 021 652
Соглашения РЕПО с клиентами	120 325	-
Средства клиентов	780 271 783	810 620 505

По состоянию на 31 марта 2015 года около 56% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2014 года: 53%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	60 388 831	54 412 163
Срочные депозиты	561 418 353	604 318 805
Соглашения РЕПО с клиентами	120 325	-
Итого средства корпоративных клиентов	621 927 509	658 730 968
Розничные клиенты		
Текущие счета	72 990 906	71 186 690
Срочные депозиты	85 353 368	80 702 847
Итого средства розничных клиентов	158 344 274	151 889 537
Средства клиентов	780 271 783	810 620 505

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 72 798 728 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 63 001 635 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 12 554 640 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 17 701 212 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Выпущенные облигации	51 831 638	62 007 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 831 638	62 007 167

27 февраля 2015 года Группа погасила облигации по оферте в размере 9 794 782 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2015 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 013 359 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 5 125 808 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 141 275 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 1 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечание 5 и 9).

15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства кредитного характера

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Обязательства по предоставлению кредитов	222 284 017	259 196 477
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	135 925 797	140 828 238
Выданные гарантии	127 248 861	125 789 656
Аккредитивы	37 387 428	46 498 812
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва	522 846 103	572 313 183
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	(11 781)
Итого условных обязательств кредитного характера	522 846 103	572 301 402

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года основная часть условных обязательств кредитного характера является отзывной.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Экономические условия осуществления деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

16. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	42 320	(405 607)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки «спот» и производные финансовые инструменты	(2 895 422)	(5 691 516)
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	3 917 186	5 944 250
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 064 084	(152 873)

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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 Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов, проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты, типа юридического лица и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:

- для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + неожиданные потери;
- для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- 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.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) 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.
- Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости на регулярной основе, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	31 марта 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Ценные бумаги торгового портфеля:			
- находящиеся в собственности Группы	118 397	2 358 607	2 477 004
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	284 098	284 098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	22 403 667	7 592 788	29 996 455
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	7 760 949	16 389 073	24 150 022
Производные финансовые активы	-	62 260 858	62 260 858
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 491 349	12 491 349
Итого	30 283 013	101 376 773	131 659 786
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Производные финансовые обязательства	-	84 493 840	84 493 840
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 199 393	19 199 393
Итого	-	103 693 233	103 693 233

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Торговые ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	1 326 696	2 858 252	4 184 948
- обремененные залогом по по соглашениям РЕПО	-	263 368	263 368
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	26 451 655	6 093 587	32 545 242
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	21 815 961	21 815 961
Производные финансовые активы	-	81 685 033	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 003 652	12 003 652
Итого	27 778 351	124 719 853	152 498 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	104 534 651	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	20 464 088	20 464 088
Итого	-	124 998 739	124 998 739

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющихся в наличии для продажи в размере 8 538 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 8 540 тыс. руб.), по которым нет котировочных 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.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 012 891 тыс. руб. были реклассифицированы со второго уровня на первый уровень.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 марта 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость (неаудировано)	Справедливая стоимость (неаудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	299 208 116	294 889 160	332 555 937	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	830 040 204	847 900 448	826 851 401	852 715 500
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	204 641 999	205 625 014	209 956 341	210 922 593
Средства клиентов	780 271 783	802 669 148	810 620 505	827 401 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 831 638	49 855 640	62 007 167	59 722 181

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 марта 2015 не было изменений в отнесении финансовых активов и финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по сравнению с 31 декабря 2014 года.

18. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Конечным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания Группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанные компании выпускают финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Остатки по сделкам с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Группы, и ЮниКредит С.п.А., фактической материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (неаудировано)	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	320 097	0,0%	519 897	0,0%
- в долларах США	171 999 980	2,4%	119 834 946	3,3%
Производные финансовые активы	2 160 527		3 661	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 527		-	
Прочие активы	256 770		126 927	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 449 900	12,6%	4 872 000	6,4%
- в евро	16 535 932	2,1%	17 621 039	2,1%
- в долларах США	44 315 910	7,1%	44 510 280	2,2%
Производные финансовые обязательства	14 783 227		17 342 174	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	707		10 224	
Прочие обязательства	550 472		448 834	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 406 003		10 441 771	
Условные обязательства и гарантии полученные	83 662 564		98 489 972	

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)
Процентные доходы	2 057 372	77 864
Процентные расходы	(488 787)	(424 617)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 826	5 351
Расходы по услугам и комиссии уплаченные (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(780 391)	(14 942)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(4 230 126)	5 835
(Расходы) на персонал / восстановление расходов по сотрудникам, находящимся в командировке	(273)	-
	(6 017)	11 240

Остатки по операциям с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (неаудировано)	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	10 002 515	12,2%	10 994 784	13,0%
- в евро	7 783 200	0,4%	8 193 844	0,4%
- в долларах США	1 183 149	4,1%	1 139 014	4,1%
- в другой валюте	28 445	0,0%	2 736	0,0%
Производные финансовые активы	7 405 903		6 801 297	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	6 480 505		3 067 860	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	778 232	5,0%	731 662	5,0%
- в евро	2 476 440	6,0%	2 675 568	6,1%
Нематериальные активы	46 549		886 550	
Прочие активы	56 222		39 162	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	78 265	0,0%	2 286 350	22,2%
- в евро	4 046 269	0,0%	2 709 370	0,0%
- в долларах США	7 090	0,0%	5 663 104	2,3%
- в другой валюте	1 952	0,0%	1 967	0,0%
Производные финансовые обязательства	12 374 396		12 052 242	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	13 767 751		15 000 188	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 192 761	14,8%	22 482	19,2%
- в евро	353 493	1,9%	391 218	2,1%
- в долларах США	93 543	1,8%	-	-
Прочие обязательства	465 852		976 985	
Условные обязательства и гарантии выданные	4 752 020		16 872 379	
Условные обязательства и гарантии полученные	4 424 668		6 441 018	

АО ЮНИКРЕДИТ БАНК

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)
Процентные доходы	3 393 704	1 449 748
Процентные расходы	(2 147 477)	(1 470 638)
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 412	4 672
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 084)	(10 813)
Убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 909 048)	(379 074)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(1 533 773)	(1 267 988)
Прочие расходы	109	109
Расходы на персонал	(11 141)	(3 911)
Прочие административные расходы	(25 299)	(13 066)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало периода	13 753 224	12 326 113
Субординированные займы, полученные в течение периода	27 761 347	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(75 778)	(43 677)
Величина влияния изменений валютного курса	(640 505)	1 112 190
Субординированные займы на конец периода	40 798 288	13 394 626

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 31 253 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: 26 223 тыс. руб.), выплаты по окончании трудовой деятельности составили 266 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: 243 тыс. руб.).