

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 30 ИЮНЯ 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 в собственном капитале	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Операционные сегменты.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Торговые ценные бумаги.....	17
7. Средства в кредитных организациях	18
8. Производные финансовые инструменты.....	18
9. Кредиты, предоставленные клиентам	20
10. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
11. Налогообложение	22
12. Средства кредитных организаций	23
13. Средства клиентов.....	23
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
15. Условные обязательства.....	25
16. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	26
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
18. Информация о связанных сторонах.....	29

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 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 30 июня 2015 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, 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 30 июня 2015 года утверждена 29 июля 2015 года Правлением АО ЮниКредит Банк.

Подписано от имени Правления

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

3 августа 2015 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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 30 июня 2015 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, 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

3 августа 2015 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В., генеральный директор
(квалификационный сертификат № 010860190 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 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	24 918 163	42 873 396
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		5 063 105	4 184 948
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	263 368
Средства в кредитных организациях	7	291 833 885	332 555 937
Производные финансовые активы	8	44 761 675	81 685 033
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	8 454 808	12 003 652
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(1 985 149)	(8 117 984)
Кредиты, предоставленные клиентам	9	795 021 532	826 851 401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10		
- находящиеся в собственности Группы		52 045 740	32 553 782
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		2 191 216	21 815 961
Основные средства		5 863 460	6 001 364
Нематериальные активы		3 914 789	3 443 831
Текущий налог на прибыль		27 894	176 292
Прочие активы		3 440 189	4 081 974
Итого активы		1 235 551 307	1 360 372 955
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	151 402 758	209 956 341
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		168 126	-
Производные финансовые обязательства	8	49 471 402	104 534 651
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	16 461 839	20 464 088
Изменения справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		436 484	(697 554)
Средства клиентов	13	809 733 089	810 620 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41 907 250	62 007 167
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		4 706 781	2 597 149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	506 631
Прочие обязательства		6 562 632	8 317 953
Итого обязательства		1 080 850 361	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		(1 215 420)	(1 541 487)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 600 068)	(9 070 231)
Нераспределенная прибыль		118 291 347	110 452 655
Итого капитал		154 700 946	142 066 024
Итого капитал и обязательства		1 235 551 307	1 360 372 955

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

И. Главчовски
И. о. Председателя Правления

3 августа 2015 года

Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-9 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)
Процентные доходы		32 610 269	22 229 114	68 730 050	41 810 671
Процентные расходы		(22 994 760)	(13 935 231)	(48 857 972)	(25 517 580)
Чистый процентный доход		9 615 509	8 293 883	19 872 078	16 293 091
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 930 574	2 078 853	3 953 537	3 916 057
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(932 581)	(299 070)	(2 086 737)	(569 492)
Чистый доход по услугам и комиссии		997 993	1 779 783	1 866 800	3 346 565
Дивидендный доход		3	1	3	1
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	2 328 433	1 094 622	3 392 517	941 749
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(504 424)	(54 160)	(905 326)	(13 616)
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- кредитов		6 242	73 788	1 905	142 370
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 200)	(17 073)	(142 357)	(15 593)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12 442 556	11 170 844	24 085 620	20 694 567
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- кредитов	9	(4 464 439)	(1 455 613)	(6 920 724)	(2 364 143)
- прочих финансовых операций		-	(391)	11 781	23 278
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		7 978 117	9 714 840	17 176 677	18 353 702
Расходы на персонал		(1 956 649)	(1 791 096)	(3 982 376)	(3 623 809)
Прочие административные расходы		(1 234 585)	(1 185 811)	(2 486 196)	(2 160 933)
Амортизация основных средств		(191 500)	(167 587)	(375 105)	(354 368)
Амортизация нематериальных активов		(205 695)	(169 107)	(401 617)	(340 760)
Прочие резервы		(35 052)	(985)	(37 193)	1 529
Чистые прочие операционные расходы		(14 281)	(43 695)	(37 503)	(62 524)
Операционные расходы		(3 637 762)	(3 358 281)	(7 319 990)	(6 540 865)
Прибыль от выбытия основных средств		1 372	50 983	3 933	54 187
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		4 341 727	6 407 542	9 860 620	11 867 024
Расход по налогу на прибыль	11	(896 407)	(1 287 886)	(2 021 928)	(2 373 708)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 445 320	5 119 656	7 838 692	9 493 316
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости:					
- изменение справедливой стоимости		60 818	70 466	326 211	(105 181)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		(8 068)	51 846	(144)	79 054
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
- изменение справедливой стоимости		1 766 798	594 894	4 256 450	(1 214 986)
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		52 975	(6 013)	213 713	(6 169)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		1 872 523	711 193	4 796 230	(1 247 282)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 317 843	5 830 849	12 634 922	8 246 034

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

И. Главчовски
И. о. Председателя Правления

3 августа 2015 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 2014 года	41 787 806	437 281	(1 159 521)	(411 821)	91 390 954	132 044 699
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	9 493 316	9 493 316
Прочий совокупный убыток						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(26 127)	-	-	(26 127)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(1 221 155)	-	(1 221 155)
Итого прочий совокупный убыток (не аудировано)	-	-	(26 127)	(1 221 155)	-	(1 247 282)
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(26 127)	(1 221 155)	9 493 316	8 246 034
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
30 июня 2014 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(1 185 648)	(1 632 976)	101 126 630	140 533 093
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 (не аудировано)	-	-	-	-	7 838 692	7 838 692
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	326 067	-	-	326 067
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	4 470 163	-	4 470 163
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	326 067	4 470 163	-	4 796 230
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	326 067	4 470 163	7 838 692	12 634 922
30 июня 2015 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(1 215 420)	(4 600 068)	118 291 347	154 700 946

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

И. Главчовски
И. о. Председателя Правления

3 августа 2015 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
		15 994 446	15 497 578
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль			
		(28 629 569)	12 128 082
Налог на прибыль уплаченный		(1 469 586)	(1 526 798)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности			
		(30 099 155)	10 601 284
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		3	1
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(20 471 790)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		5 639 549	6 576 947
Приобретение дочерней компании	1	-	(1 163 400)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4 266	74 135
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 667 230)	(795 239)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности			
		3 976 588	(15 779 346)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		-	10 000 000
Поступления от продажи выкупленных облигаций		-	156 001
Погашение облигаций по оферте		(19 714 628)	(4 500 688)
Поступления от субординированного кредита полученного		27 761 347	-
Погашение субординированного кредита полученного		-	(3 503 430)
Чистый приток денежных средств, полученных от финансовой деятельности			
		8 046 719	2 151 883
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		120 615	(60 670)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов			
		(17 955 233)	(3 086 849)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода			
	5	42 873 396	25 708 189
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода			
	5	24 918 163	22 621 340
Подписано и утверждено в выпуску от имени Правления			
И. Главчовски И. о. Председателя Правления		 Г. Чернышева Главный бухгалтер	
3 августа 2015 года			

Примечания на стр. 8-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 именуется 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года.

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:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./1 Долл. США	55,5240	56,2584
Руб./1 Евро	61,5206	68,3427

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.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 подтверждающего, что 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, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг..

Применение вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность

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;

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года			
Процентные доходы	16 495 520	5 733 594	22 229 114
Процентные расходы	(8 201 637)	(5 733 594)	(13 935 231)

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года			
Процентные доходы	31 506 070	10 304 601	41 810 671
Процентные расходы	(15 212 979)	(10 304 601)	(25 517 580)

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Активы		
КИБ	859 776 650	992 513 291
Розничное банковское обслуживание	131 177 079	155 069 273
Лизинг	12 432 945	13 876 890
Прочая деятельность	232 164 633	198 913 501
Итого активы	1 235 551 307	1 360 372 955
Обязательства		
КИБ	754 374 702	871 471 401
Розничное банковское обслуживание	164 880 496	151 878 535
Лизинг	9 759 692	11 332 545
Прочая деятельность	151 835 471	183 624 450
Итого обязательства	1 080 850 361	1 218 306 931

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 687 105	2 646 472	212 780	69 152	9 615 509
Межсегментные (расходы)/доходы	(395 132)	(146 146)	-	541 278	-
Чистый процентный доход	6 291 973	2 500 326	212 780	610 430	9 615 509
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	396 230	594 886	3 231	3 646	997 993
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:					
- от внешних клиентов	1 536 472	354 834	503	436 624	2 328 433
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(504 424)	(504 424)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(21 357)	26 399	-	-	5 042
Операционные доходы	8 203 318	3 476 445	216 514	546 279	12 442 556
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 568 211)	(877 572)	(18 775)	119	(4 464 439)
Чистые доходы от финансовой деятельности	4 635 107	2 598 873	197 739	546 398	7 978 117
Операционные расходы, включая:					
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 394 892)	(2 010 407)	(99 266)	(133 197)	(3 637 762)
	(130 392)	(266 106)	(697)	-	(397 195)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 372	1 372
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 240 215	588 466	98 473	414 573	4 341 727
Расход по налогу на прибыль					(896 407)
Прибыль					3 445 320
Резерв по хеджированию денежных потоков					52 750
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					1 819 773
Итого совокупный доход					5 317 843

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	5 053 184	4 210 475	160 140	(1 129 916)	8 293 883
Межсегментные (расходы)/доходы	(815 918)	(1 812 124)	-	2 628 042	-
Чистый процентный доход	4 237 266	2 398 351	160 140	1 498 126	8 293 883
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	734 987	1 026 350	65	18 381	1 779 783
Дивидендный доход	-	-	-	1	1
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли: - от внешних клиентов	946 462	225 758	2 380	(79 978)	1 094 622
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(54 160)	(54 160)
Прибыль от выбытия финансовых активов	38 108	18 607	-	-	56 715
Операционные доходы	5 956 823	3 669 066	162 585	1 382 370	11 170 844
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(685 987)	(765 101)	(4 916)	-	(1 456 004)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 270 836	2 903 965	157 669	1 382 370	9 714 840
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 111 343)	(2 056 940)	(109 126)	(80 872)	(3 358 281)
	(106 760)	(228 998)	(936)	-	(336 694)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	50 983	50 983
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 159 493	847 025	48 543	1 352 481	6 407 542
Расход по налогу на прибыль					(1 287 886)
Прибыль					5 119 656
Резерв по хеджированию денежных потоков					122 312
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					588 881
Итого совокупный доход					5 830 849

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	12 329 574	5 642 048	409 237	1 491 219	19 872 078
Межсегментные доходы/(расходы)	267 266	(353 090)	-	85 824	-
Чистый процентный доход	12 596 840	5 288 958	409 237	1 577 043	19 872 078
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	547 080	1 306 612	7 776	5 332	1 866 800
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли: - от внешних клиентов	2 040 684	747 550	1 344	602 939	3 392 517
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(905 326)	(905 326)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(168 827)	28 375	-	-	(140 452)
Операционные доходы	15 015 777	7 371 495	418 357	1 279 991	24 085 620
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(5 088 521)	(1 783 149)	(37 756)	483	(6 908 943)
Чистые доходы от финансовой деятельности	9 927 256	5 588 346	380 601	1 280 474	17 176 677
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 673 117) (249 525)	(4 189 356) (525 850)	(195 920) (1 347)	(261 597) -	(7 319 990) (776 722)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 933	3 933
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 254 139	1 398 990	184 681	1 022 810	9 860 620
Расход по налогу на прибыль					(2 021 928)
Прибыль					7 838 692
Резерв по хеджированию денежных потоков					326 067
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					4 470 163
Итого совокупный доход					12 634 922

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	10 390 906	8 382 568	342 190	(2 822 573)	16 293 091
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 594 966)	(3 451 202)	-	5 046 168	-
Чистый процентный доход	8 795 940	4 931 366	342 190	2 223 595	16 293 091
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 433 391	1 780 191	(4 440)	137 423	3 346 565
Дивидендный доход	-	-	-	1	1
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли: - от внешних клиентов	616 790	463 511	1 331	(139 883)	941 749
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(13 616)	(13 616)
Прибыль от выбытия финансовых активов	108 170	18 607	-	-	126 777
Операционные доходы	10 954 291	7 193 675	339 081	2 207 520	20 694 567
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 035 685)	(1 288 893)	(16 287)	-	(2 340 865)
Чистые доходы от финансовой деятельности	9 918 606	5 904 782	322 794	2 207 520	18 353 702
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 177 222) (223 852)	(4 012 571) (469 551)	(176 565) (1 725)	(174 507) -	(6 540 865) (695 128)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	54 187	54 187
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 741 384	1 892 211	146 229	2 087 200	11 867 024
Расход по налогу на прибыль					(2 373 708)
Прибыль					9 493 316
Резерв по хеджированию денежных потоков					(26 127)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					(1 221 155)
Итого совокупный доход					8 246 034

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	5 658 428	3 804 399
Текущие счета	3 892 504	2 787 738
Краткосрочное финансирование	1 110 077	1 217 532
Срочные депозиты	1 019 013	177 489
Потребительские ссуды	733 728	1 052 131
Ипотечные ссуды	140 733	402 424
Прочее кредитование	1 629 685	1 983 867
Прочие продукты	5 687 910	4 867 511
Чистый процентный доход	19 872 078	16 293 091

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Наличные средства	11 187 311	19 074 061
Текущие счета в ЦБ РФ	13 730 852	23 799 335
Денежные средства и их эквиваленты	24 918 163	42 873 396

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 1 450 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	5 423	5 204
Деноминированные в рублях		
Корпоративные и банковские облигации	2 694 644	2 974 837
Государственные облигации РФ	2 363 038	1 468 275
Торговые ценные бумаги	5 063 105	4 448 316

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы не было ценных бумаг, переданных по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 263 368 тыс. руб. в составе корпоративных и банковских облигаций) (см. Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав торговых ценных бумаг включены корпоративные и банковские облигации, предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ, на сумму 503 182 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 869 114 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 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:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета в кредитных организациях	72 959 262	94 243 731
Срочные депозиты	199 368 481	181 983 768
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	14 216 319	50 434 023
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	5 289 823	5 894 415
Средства в кредитных организациях	291 833 885	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 30 июня 2015 совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма указанных средств составляла 239 396 261 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: совокупные остатки шести контрагентов в размере 255 271 346 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 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 15 506 746 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 30 июня 2015 года у Группы не было срочных депозитов, размещенных в ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 35 000 000 тыс. руб.).

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	216 110 025	36 048 313	37 269 111	272 981 002	48 375 890	57 840 876
Процентные свопы и опционы	424 290 154	6 397 801	8 650 882	569 907 604	10 444 854	14 867 984
Валютные форварды и опционы	73 169 630	2 315 561	3 551 409	205 475 132	22 864 289	31 825 791
Валютные фьючерсы и ценные бумаги	2 626 850	-	-	962 500	-	-
Итого производные активы/обязательства		44 761 675	49 471 402		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.

	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	89 759 261	43 919	283 842	33 615 277	108 611	704 822
Валютно-процентные свопы	84 837 265	1 810 488	11 338 904	74 416 922	629 821	14 767 014
Итого хеджирование денежных потоков		1 854 407	11 622 746		738 432	15 471 836
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	566 305 949	6 600 401	4 839 093	518 761 072	11 265 220	4 992 252
Итого хеджирование справедливой стоимости		6 600 401	4 839 093		11 265 220	4 992 252
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		8 454 808	16 461 839		12 003 652	20 464 088

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Корпоративные клиенты	664 511 831	667 566 481
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	141 740 690	165 022 389
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	11 364 848	12 485 745
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	3 003 867	2 526 107
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	820 621 236	847 600 722
Резерв под обесценение	(25 599 704)	(20 749 321)
Кредиты, предоставленные клиентам	795 021 532	826 851 401

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	22 645 452	18 258 666	20 749 321	16 978 859
Начисление за период	4 464 439	1 455 613	6 920 724	2 364 143
Кредиты, проданные или возмещенные путем продажи обеспечения в течение периода	(315 029)	(1 047 861)	(398 133)	(1 129 194)
Кредиты, списанные в течение года	(862 067)	(38 993)	(1 511 718)	(82 328)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	61 982
Величина влияния изменений валютного курса	(333 091)	(299 468)	(160 490)	134 495
Резерв под обесценение на конец периода	25 599 704	18 327 957	25 599 704	18 327 957

По состоянию на 30 июня 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 3 268 631 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.).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 192 778 907 тыс. руб. (23% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2014 года: 178 359 090 тыс. руб. или 21%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 224 576 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 244 890 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 года в портфеле Группы присутствовали восемь заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 212 130 003 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 201 467 228 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, включены кредиты общей стоимостью 55 981 146 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 94 494 775 тыс. рублей), которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (см. Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 3 957 967 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. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	183 798	179 083
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ и муниципальные облигации	32 611 538	28 969 400
Корпоративные и банковские облигации	21 433 081	25 212 720
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	54 228 417	54 361 203
Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	5 833	5 833
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 706	2 707
Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	8 539	8 540
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 236 956	54 369 743

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав государственных облигаций РФ и муниципальных облигаций включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 2 191 216 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 21 815 961 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 22 852 355 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 21 429 453 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было кредитов «овернайт» с ЦБ РФ (см. Примечание 12).

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 069 246	465 770	1 111 354	1 424 562
Отложенный налог на прибыль – (восстановление)/возникновение временных разниц	(172 839)	822 116	910 574	949 146
Расход по налогу на прибыль	896 407	1 287 886	2 021 928	2 373 708

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)		
	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	65 938	(13 188)	52 750	152 890	(30 578)	122 312
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 274 716	(454 943)	1 819 773	736 101	(147 220)	588 881
Прочий совокупный доход	2 340 654	(468 131)	1 872 523	888 991	(177 798)	711 193

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)		
	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	407 584	(81 517)	326 067	(32 660)	6 533	(26 127)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 587 704	(1 117 541)	4 470 163	(1 526 444)	305 289	(1 221 155)
Прочий совокупный доход	5 995 288	(1 199 058)	4 796 230	(1 559 104)	311 822	(1 247 282)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета	19 005 908	25 254 271
Срочные депозиты и кредиты	92 429 458	150 113 612
Соглашения РЕПО с кредитными организациями	888 465	20 835 234
Субординированный заем	39 078 927	13 753 224
Средства кредитных организаций	151 402 758	209 956 341

По состоянию на 30 июня 2015 года около 83% (31 декабря 2014 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав субординированного займа включен субординированный кредит, полученный в марте 2015 года от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк Австрия АГ в сумме 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.

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2014 года: два контрагента). По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма средств этих контрагентов составила 60 331 871 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 133 848 120 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа получила срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 43 962 662 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 60 258 238 тыс. руб.), которые обеспечены портфелем кредитов корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы отсутствует финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ (31 декабря 2014 года: 20 835 234 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по данным соглашениям РЕПО, составила 22 079 329 тыс. руб (см. Примечания 6 и 10).

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Текущие счета	143 257 609	125 598 853
Срочные депозиты	665 347 574	685 021 652
Соглашения РЕПО с клиентами	1 127 906	-
Средства клиентов	809 733 089	810 620 505

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года около 59% 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:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	66 661 390	54 412 163
Срочные депозиты	577 063 297	604 318 805
Соглашения РЕПО с клиентами	1 127 906	-
Итого средства корпоративных клиентов	644 852 593	658 730 968
Розничные клиенты		
Текущие счета	76 596 219	71 186 690
Срочные депозиты	88 284 277	80 702 847
Итого средства розничных клиентов	164 880 496	151 889 537
Средства клиентов	809 733 089	810 620 505

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 74 397 925 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 13 886 352 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:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Выпущенные облигации	41 907 250	62 007 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 907 250	62 007 167

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

27 мая 2015 года Группа погасила облигации по ofercie в размере 9 810 182 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 117 216 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 5 125 808 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3 957 967 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 4 428 583 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 1 450 000 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 000 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

15. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Обязательства по предоставлению кредитов	239 885 170	259 196 477
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	157 020 514	140 828 238
Выданные гарантии	122 281 426	125 789 656
Аккредитивы	31 132 966	46 498 812
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва	550 320 076	572 313 183
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	(11 781)
Итого условных обязательств кредитного характера	550 320 076	572 301 402

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года основная часть условных обязательств кредитного характера является отзывной.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России 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 Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк РФ резко поднял ключевую ставку. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте.

В 2015 году экономическая ситуация в России более стабильна, однако указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы сложно определить.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2014 года (не аудировано)
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	72 599	59 702	114 919	(345 905)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	2 255 834	1 034 920	3 277 598	1 287 654
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 328 433	1 094 622	3 392 517	941 749

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 + непредвиденные потери;
- для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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.

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.

	30 июня 2015 года		Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Ценные бумаги торгового портфеля:			
- находящиеся в собственности Группы	587 419	4 475 686	5 063 105
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	29 781 015	22 256 186	52 037 201
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 191 216	-	2 191 216
Производные финансовые активы	-	44 761 675	44 761 675
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	8 454 808	8 454 808
Итого	32 559 650	79 948 355	112 508 005
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Производные финансовые обязательства	-	49 471 402	49 471 402
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	16 461 839	16 461 839
Итого	-	65 933 241	65 933 241

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 года		Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
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 соглашениям РЕПО	-	263 368	263 368
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 имеющих в наличии для продажи в размере 8 539 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 069 127 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не производилось.

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.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	291 833 885	290 319 061	332 555 937	327 034 093
Кредиты, предоставленные клиентам	795 021 532	815 754 422	826 851 401	852 715 500
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	151 402 758	171 201 930	209 956 341	210 922 593
Средства клиентов	809 733 089	830 443 083	810 620 505	827 401 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 907 250	39 836 529	62 007 167	59 722 181

По состоянию на 30 июня 2015 года не было изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по сравнению с 31 декабря 2014 года.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	14 865 481	0,0%	519 897	0,0%
- в долларах США	173 214 576	2,2%	119 834 946	3,3%
Производные финансовые активы	1 432 385		3 661	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 378		-	
Прочие активы	55 149		126 927	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 591 774	8,4%	4 872 000	6,4%
- в евро	15 306 859	2,0%	17 621 039	2,1%
- в долларах США	39 205 290	7,5%	44 510 280	2,2%
Производные финансовые обязательства	12 982 064		17 342 174	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	68 682		10 224	
Прочие обязательства	591 352		448 834	
Условные обязательства и гарантии выданные	27 068 990		10 441 771	
Условные обязательства и гарантии полученные	79 067 457		98 489 972	

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	4 297 706	286 335
Процентные расходы	(1 394 821)	(811 615)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 369	11 033
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 302 641)	(32 156)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 868 355)	9 542
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(214)	-
(Расходы на персонал)/восстановление расходов по сотрудникам, находящимся в командировке	(35)	12 378

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

	30 июня 2015 года (не аудировано)	Средне-взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2014 года	Средне-взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	11 399 965	14,6%	10 994 784	13,0%
- в евро	1 443 737	2,2%	8 193 844	0,4%
- в долларах США	1 117 232	4,1%	1 139 014	4,1%
- в другой валюте	2 464	0,0%	2 736	0,0%
Производные финансовые активы	5 582 447		6 801 297	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 964 637		3 067 860	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	865 817	0,0%	731 662	5,0%
- в евро	2 390 969	6,0%	2 675 568	6,1%
Нематериальные активы	51 572		886 550	
Прочие активы	15 296		39 162	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	939 470	0,0%	2 286 350	22,2%
- в евро	7 425 086	0,0%	2 709 370	0,0%
- в долларах США	1 057 994	0,0%	5 663 104	2,3%
- в другой валюте	1 863	0,0%	1 967	0,0%
Производные финансовые обязательства	10 368 023		12 052 242	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	11 266 341		15 000 188	
Средства клиентов				
- в российских рублях	24 653	6,7%	22 482	19,2%
- в евро	303 424	0,8%	391 218	2,1%
Прочие обязательства	319 698		976 985	
Условные обязательства и гарантии выданные	24 469 277		16 872 379	
Условные обязательства и гарантии полученные	1 366 860		6 441 018	

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

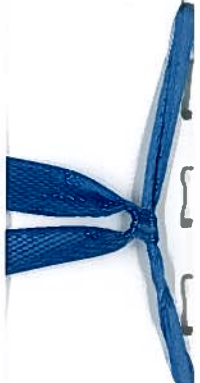
18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	6 408 301	2 835 567
Процентные расходы	(3 860 238)	(2 783 006)
Доходы по услугам и комиссии полученные	21 952	8 783
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(27 217)	(25 276)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(3 632 426)	(2 629 945)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 271 766)	-
Прочие доходы	217	157
Расходы на персонал	(23 509)	(26 011)
Прочие административные расходы	(61 425)	(36 481)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало периода	13 753 224	12 326 113
Субординированные займы, полученные в течение периода	27 761 347	-
Субординированные займы, погашенные в течение периода	-	(3 503 430)
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(11 368)	232 786
Величина влияния изменений валютного курса	(2 424 276)	171 040
Субординированные займы на конец периода	39 078 927	9 226 509

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 77 803 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 62 353 тыс. руб.), выплаты по окончании трудовой деятельности составили 553 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 501 тыс. руб.).



Преплну ровано, пронумеровано и
скреплено печатью 3 страниц



Для
Генеральный директор
ЗАО «Делой и Туш СНГ»
Россия, г. Москва,
ул. Лесная, д. 5

Пономаренко Е.В.

