

# **АО ЮниКредит Банк**

**Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность**  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА ..... 1

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....2-3

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА:

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 ..... 14

6. Торговые ценные бумаги ..... 14

7. Средства в кредитных организациях ..... 15

8. Производные финансовые инструменты ..... 15

9. Кредиты, предоставленные клиентам ..... 17

10. Инвестиционные ценные бумаги ..... 20

11. Налогообложение ..... 21

12. Средства кредитных организаций ..... 22

13. Средства клиентов ..... 22

14. Выпущенные долговые ценные бумаги ..... 23

15. Условные обязательства ..... 24

16. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами,  
предназначенными для торговли ..... 25

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 25

18. Информация о связанных сторонах ..... 28

# АО ЮниКредит Банк

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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 2016 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале 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:

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

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие 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 2016 года утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 6 мая 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 4 мая 2016 года.

  
**И. Матвеев**  
И.о. Председателя Правления

6 мая 2016 года



  
**В. Старовойтов**  
И.о. Главного бухгалтера

## ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банк и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода 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 Правилom (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.


## Вывод

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

*Deloitte & Touche*

10 мая 2016 года

Москва, Российская Федерация

  
Пономаренко Е.В., Генеральный директор  
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77  
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией  
ФНС России № 39 по г. Москва.

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.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

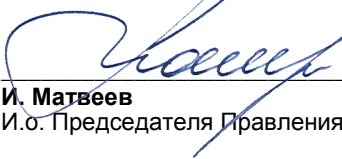
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной  
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

# АО ЮниКредит Банк


## Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	34 233 164	22 730 813
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		833 170	3 652 106
Средства в кредитных организациях	7	457 718 835	336 744 808
Производные финансовые активы	8	58 249 617	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	8 674 478	7 042 056
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 431 152	998 710
Кредиты, предоставленные клиентам	9	816 481 880	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		47 735 374	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		17 657 138	14 841 932
- удерживаемые до погашения		15 551 009	16 130 748
Основные средства		5 493 717	5 612 240
Нематериальные активы		5 620 922	5 350 637
Требования по текущему налогу на прибыль		1 859 654	1 858 930
Прочие активы		4 879 657	4 445 843
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 477 419 767</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	12	141 947 180	193 922 309
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	526 041	-
Производные финансовые обязательства	8	36 615 481	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	17 299 662	19 306 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 514 291	404 256
Средства клиентов	13	1 067 789 174	931 426 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	22 490 146	32 979 085
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		8 321 933	7 390 616
Прочие обязательства		9 917 130	7 922 980
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 308 421 038</b>	<b>1 242 598 395</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 144 057)	(765 540)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 725 747)	(2 902 933)
Нераспределенная прибыль		129 643 446	125 970 649
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>168 998 729</b>	<b>164 527 263</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 477 419 767</b>	<b>1 407 125 658</b>

  
И. Матвеев  
И.о. Председателя Правления

6 мая 2016 года



  
В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

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

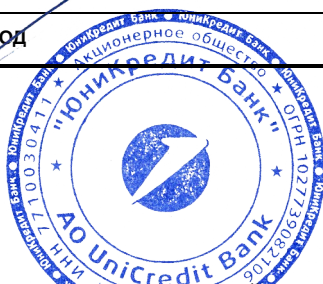
# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		30 259 871	36 119 781
Процентные и аналогичные расходы		(19 436 280)	(25 863 212)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10 823 591</b>	<b>10 256 569</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 317 229	2 022 963
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 028 254)	(1 154 156)
<b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>		<b>1 288 975</b>	<b>868 807</b>
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	820 769	1 064 084
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(116 896)	(400 902)
Прибыль/(убыток) от выбытия:			
- кредитов		6 212	(4 337)
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		194	(141 157)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>12 822 845</b>	<b>11 643 064</b>
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	9	(4 014 214)	(2 456 285)
- прочих финансовых операций		-	11 781
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>8 808 631</b>	<b>9 198 560</b>
Расходы на персонал		(2 093 380)	(2 025 727)
Прочие административные расходы		(1 473 001)	(1 251 611)
Амортизация основных средств		(150 342)	(183 605)
Амортизация нематериальных активов		(264 230)	(195 922)
Прочие резервы		(180 255)	(2 141)
Чистые прочие операционные расходы		(53 137)	(23 222)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(4 214 345)</b>	<b>(3 682 228)</b>
Прибыль от выбытия основных средств		1 861	2 561
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>4 596 147</b>	<b>5 518 893</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(923 350)	(1 125 521)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>3 672 797</b>	<b>4 393 372</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</b>			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		(407 884)	265 393
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		29 367	7 924
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		1 156 270	2 489 652
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		20 916	160 738
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>	11	<b>798 669</b>	<b>2 923 707</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>4 471 466</b>	<b>7 317 079</b>

И. Матвеев  
И.о. Председателя Правления

6 мая 2016 года



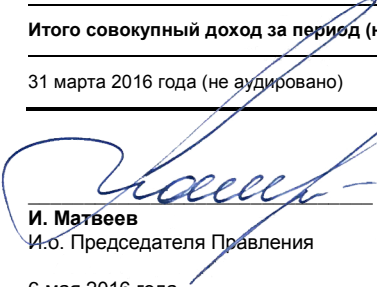
В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

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

# АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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
<b>1 января 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 541 487)</b>	<b>(9 070 231)</b>	<b>110 452 655</b>	<b>142 066 024</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	4 393 372	4 393 372
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	273 317	-	-	273 317
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 650 390	-	2 650 390
<b>Итого прочий совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>273 317</b>	<b>2 650 390</b>	<b>-</b>	<b>2 923 707</b>
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>273 317</b>	<b>2 650 390</b>	<b>4 393 372</b>	<b>7 317 079</b>
<b>31 марта 2015 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 268 170)</b>	<b>(6 419 841)</b>	<b>114 846 027</b>	<b>149 383 103</b>
<b>1 января 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	3 672 797	3 672 797
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(378 517)	-	-	(378 517)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	1 177 186	-	1 177 186
<b>Итого прочий совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(378 517)</b>	<b>1 177 186</b>	<b>-</b>	<b>798 669</b>
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(378 517)</b>	<b>1 177 186</b>	<b>3 672 797</b>	<b>4 471 466</b>
<b>31 марта 2016 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 144 057)</b>	<b>(1 725 747)</b>	<b>129 643 446</b>	<b>168 998 729</b>

  
**И. Матвеев**  
И.о. Председателя Правления

6 мая 2016 года



  
**В. Старовойтов**  
И.о. Главного бухгалтера


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 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>10 536 784</b>	<b>14 451 429</b>
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>18 583 482</b>	<b>(31 341 481)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(192 464)	(392 098)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>18 391 018</b>	<b>(31 733 579)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 421 317	3 502 006
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	1 861	2 794
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(649 140)	(500 761)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>3 774 038</b>	<b>3 004 039</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение облигаций	(10 205 218)	(9 904 446)
Поступления от субординированного кредита полученного	-	27 761 347
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(10 205 218)</b>	<b>17 856 901</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(457 487)	336 016
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11 502 351</b>	<b>(10 536 623)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, начало периода</b>	<b>5</b>	<b>42 873 396</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, конец периода</b>	<b>5</b>	<b>32 336 773</b>

  
И. Матвеев  
И.о. Председателя Правления

6 мая 2016 года



  
В. Старовойтов  
И.о. Главного бухгалтера

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 2016 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 комиссией по ценным бумагам 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 2016 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 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 2016 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 2016 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 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 2015 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 2015 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 2015 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:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./1 Долл. США	67,6076	72,8827
Руб./1 Евро	76,5386	79,6972

---

**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 2015 год.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 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 2015 года.

**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:

<b>Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация</b>	<b>Дата вступления в силу<sup>1</sup> - Для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
МСФО (IFRS) 9 « <i>Финансовые инструменты</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 « <i>Выручка по договорам с клиентами</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 « <i>Аренда</i> »	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 « <i>Учет приобретения долей в совместных операциях</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 « <i>Инициатива в сфере раскрытия информации</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 « <i>Разъяснение допустимых методов амортизации</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 « <i>Сельское хозяйство: плодовые культуры</i> »	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 « <i>Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием</i> »	Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 « <i>Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации</i> »	1 января 2016 года

---

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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 и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и 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 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>		
КИБ	887 268 536	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	113 867 053	120 721 231
Лизинг	14 254 857	14 001 241
Прочая деятельность	462 029 321	256 715 102
<b>Итого активы</b>	<b>1 477 419 767</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	978 290 118	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	216 534 124	224 639 697
Лизинг	11 360 692	11 186 533
Прочая деятельность	102 236 104	150 884 942
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 308 421 038</b>	<b>1 242 598 395</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 964 113	1 879 442	229 982	750 054	10 823 591
Межсегментные доходы/(расходы)	63 659	650 419	-	(714 078)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 027 772</b>	<b>2 529 861</b>	<b>229 982</b>	<b>35 976</b>	<b>10 823 591</b>
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	430 868	836 142	(816)	22 781	1 288 975
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли от внешних клиентов	449 758	258 938	1 809	110 264	820 769
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(116 896)	(116 896)
Прибыль от выбытия финансовых активов	6 406	-	-	-	6 406
<b>Операционные доходы</b>	<b>8 914 804</b>	<b>3 624 941</b>	<b>230 975</b>	<b>52 125</b>	<b>12 822 845</b>
(Резерв под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 029 131)	(954 865)	(30 717)	499	(4 014 214)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>5 885 673</b>	<b>2 670 076</b>	<b>200 258</b>	<b>52 624</b>	<b>8 808 631</b>
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 553 425)	(2 335 476)	(87 394)	(238 050)	(4 214 345)
	(139 063)	(274 246)	(1 263)	-	(414 572)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 861	1 861
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>4 332 248</b>	<b>334 600</b>	<b>112 864</b>	<b>(183 565)</b>	<b>4 596 147</b>
Расход по налогу на прибыль					(923 350)
<b>Прибыль</b>					<b>3 672 797</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(378 517)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					1 177 186
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>4 471 466</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 642 469	2 995 576	196 457	1 422 067	10 256 569
Межсегментные доходы/(расходы)	662 398	(206 944)	-	(455 454)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6 304 867</b>	<b>2 788 632</b>	<b>196 457</b>	<b>966 613</b>	<b>10 256 569</b>
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	150 850	711 726	4 545	1 686	868 807
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли от внешних клиентов	504 212	392 716	841	166 315	1 064 084
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(400 902)	(400 902)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(147 470)	1 976	-	-	(145 494)
<b>Операционные доходы</b>	<b>6 812 459</b>	<b>3 895 050</b>	<b>201 843</b>	<b>733 712</b>	<b>11 643 064</b>
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 520 310)	(905 577)	(18 981)	364	(2 444 504)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>5 292 149</b>	<b>2 989 473</b>	<b>182 862</b>	<b>734 076</b>	<b>9 198 560</b>
Операционные расходы, 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)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 561	2 561
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>4 013 924</b>	<b>810 524</b>	<b>86 208</b>	<b>608 237</b>	<b>5 518 893</b>
Расход по налогу на прибыль					(1 125 521)
<b>Прибыль за период</b>					<b>4 393 372</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					273 317
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 650 390
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>7 317 079</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	2 641 337	3 047 409
Текущие счета	1 758 669	2 177 753
Потребительские ссуды	374 218	387 629
Краткосрочное финансирование	310 844	548 879
Срочные депозиты	244 308	843 500
Ипотечные ссуды	50 755	52 774
Прочее кредитование	970 397	709 882
Прочие продукты	4 473 063	2 488 743
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>10 823 591</b>	<b>10 256 569</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Наличные средства	12 655 126	14 356 435
Текущие счета в ЦБ РФ	21 578 038	8 374 378
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>34 233 164</b>	<b>22 730 813</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 3 100 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года и сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	1 126	7 137
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	213 139	946 463
Корпоративные и банковские облигации	618 905	2 698 506
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>833 170</b>	<b>3 652 106</b>



# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (в тысячах российских рублей)

---

## 6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: корпоративные и банковские облигации на сумму 512 118 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитных организациях	254 614 679	60 609 432
Срочные депозиты	180 196 476	254 059 273
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	18 625 904	18 201 246
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	4 281 776	3 874 857
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>457 718 835</b>	<b>336 744 808</b>

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 2016 года совокупные остатки пяти контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2016 года совокупная сумма указанных средств составляла 406 937 944 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 253 319 891 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 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 общей справедливой стоимостью 20 171 459 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 19 427 182 тыс. руб.). Обеспечение в виде государственных облигаций РФ справедливой стоимостью 526 041 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года.

## 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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.

	31 марта 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	210 032 516	48 984 810	28 876 265	228 353 208	56 770 885	39 765 795
Процентные свопы и опционы	234 236 283	6 468 012	7 033 545	251 888 460	7 044 837	7 333 570
Валютные форварды, опционы и свопы	54 664 455	2 796 795	705 671	87 409 741	1 710 280	2 146 710
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>58 249 617</b>	<b>36 615 481</b>		<b>65 526 002</b>	<b>49 246 075</b>

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 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	379 064 399	110 804	1 242 537	321 333 127	380 446	345 545
Валютно-процентные свопы	85 699 381	1 319 482	6 499 709	100 927 028	2 084 247	11 372 356
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>1 430 286</b>	<b>7 742 246</b>		<b>2 464 693</b>	<b>11 717 901</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	665 276 950	7 244 192	9 557 416	704 837 888	4 577 363	7 588 185
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>7 244 192</b>	<b>9 557 416</b>		<b>4 577 363</b>	<b>7 588 185</b>
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования</b>		<b>8 674 478</b>	<b>17 299 662</b>		<b>7 042 056</b>	<b>19 306 086</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корпоративные клиенты	699 297 994	755 082 908
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	126 447 659	132 646 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 466 722	12 481 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	14 705 595	533 189
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>852 917 970</b>	<b>900 743 866</b>
Резерв под обесценение	(36 436 090)	(33 448 792)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>816 481 880</b>	<b>867 295 074</b>

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>33 448 792</b>	<b>20 749 321</b>
Начисление за период	4 014 214	2 456 285
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(9 012)	(83 104)
Кредиты, списанные в течение года	(357 972)	(649 651)
Величина влияния изменений валютного курса	(659 932)	172 601
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>36 436 090</b>	<b>22 645 452</b>

**Уступка прав требований и списание кредитов.** Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	652 534 499	(2 590 037)	649 944 462
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 152 663	(20 150)	1 132 513
- от 31 до 90 дней	2 848 291	(72 550)	2 775 741
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 877 881	(2 808 693)	5 069 188
- Просроченные на срок не более 31 дня	1 786 129	(103 372)	1 682 757
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 800 666	(1 652 145)	2 148 521
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 118 996	(1 362 716)	756 280
- Просроченные на срок свыше 180 дней	27 178 869	(14 989 854)	12 189 015
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>699 297 994</b>	<b>(23 599 517)</b>	<b>675 698 477</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	104 858 725	(495 367)	104 363 358
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 800 171	(112 771)	2 687 400
- от 31 до 90 дней	1 612 309	(230 353)	1 381 956
- от 91 до 180 дней	460 482	(181 733)	278 749
- свыше 180 дней	105 830	(18 450)	87 380
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	132 003	(23 572)	108 431
- Просроченные на срок не более 31 дня	43 192	(2 152)	41 040
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	145 135	(23 579)	121 556
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	961 049	(430 370)	530 679
- Просроченные на срок свыше 180 дней	15 328 763	(11 193 174)	4 135 589
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>126 447 659</b>	<b>(12 711 521)</b>	<b>113 736 138</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 440 981	(55 505)	11 385 476
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	502 688	(2 784)	499 904
- от 31 до 90 дней	352 863	(3 401)	349 462
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	60 007	(19 681)	40 326
- Просроченная на срок не более 31 дня	12 940	(6 027)	6 913
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	77 903	(20 549)	57 354
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 438	(14 203)	2 235
- Просроченная на срок свыше 180 дней	2 902	(2 902)	-
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 466 722</b>	<b>(125 052)</b>	<b>12 341 670</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 705 595	-	14 705 595
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>852 917 970</b>	<b>(36 436 090)</b>	<b>816 481 880</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	709 479 029	(3 213 961)	706 265 068
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	2 825 193	(43 836)	2 781 357
- от 31 до 90 дней	1 057 786	(29 127)	1 028 659
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	11 827 914	(3 219 232)	8 608 682
- Просроченные на срок не более 31 дня	238 053	(63 420)	174 633
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 341 986	(865 539)	476 447
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 760 156	(1 734 228)	3 025 928
- Просроченные на срок свыше 180 дней	23 552 791	(12 184 827)	11 367 964
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>755 082 908</b>	<b>(21 354 170)</b>	<b>733 728 738</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	112 265 778	(506 288)	111 759 490
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 472 982	(124 252)	2 348 730
- от 31 до 90 дней	1 202 829	(205 656)	997 173
- от 91 до 180 дней	580 467	(194 197)	386 270
- свыше 180 дней	80 144	(9 926)	70 218
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	173 481	(25 501)	147 980
- Просроченные на срок не более 31 дня	86 260	(5 093)	81 167
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	125 281	(27 099)	98 182
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 065 294	(472 342)	592 952
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 593 789	(10 403 756)	4 190 033
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 646 305</b>	<b>(11 974 110)</b>	<b>120 672 195</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 363 315	(56 942)	11 306 373
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	595 613	(4 244)	591 369
- от 31 до 90 дней	400 320	(2 975)	397 345
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	45 847	(6 767)	39 080
- Просроченная на срок не более 31 дня	12 043	(6 456)	5 587
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	16 661	(4 652)	12 009
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 144	(10 160)	5 984
- Просроченная на срок свыше 180 дней	31 521	(28 316)	3 205
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 481 464</b>	<b>(120 512)</b>	<b>12 360 952</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>900 743 866</b>	<b>(33 448 792)</b>	<b>867 295 074</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 15 698 886 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 556 354 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 224 191 565 тыс. руб. (26% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2015 года: 246 592 534 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 216 179 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 271 223 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 года в портфеле Группы присутствовали восемь заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: одиннадцать заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 31 марта 2016 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 230 588 047 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 288 585 229 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2015 года в составе кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отсутствуют кредиты, которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 49 218 141 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 6 610 219 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой (см. Примечание 14).

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	16 781 658	17 656 944
Корпоративные еврооблигации	223 733	239 432
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ и муниципальные облигации	35 113 733	34 718 381
Корпоративные и банковские облигации	13 153 736	17 003 282
<b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>65 272 860</b>	<b>69 618 039</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
<b>Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119 652</b>	<b>119 652</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>65 392 512</b>	<b>69 737 691</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав государственных облигаций РФ и еврооблигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 17 657 138 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 841 932 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 17 168 986 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 18 784 041 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было кредитов «овернайт» с ЦБ РФ.

В 2015 году Группа приобрела государственные ценные бумаги РФ, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ	15 000 000	15 551 009	15 000 000	16 130 748
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>15 000 000</b>	<b>15 551 009</b>	<b>15 000 000</b>	<b>16 130 748</b>

## 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	191 741	42 108
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	731 609	1 083 413
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>923 350</b>	<b>1 125 521</b>

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 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	(473 146)	94 629	(378 517)	341 646	(68 329)	273 317
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 471 483	(294 297)	1 177 186	3 312 988	(662 598)	2 650 390
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>998 337</b>	<b>(199 668)</b>	<b>798 669</b>	<b>3 654 634</b>	<b>(730 927)</b>	<b>2 923 707</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	14 066 073	15 490 125
Срочные депозиты и кредиты	65 938 235	114 574 175
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	14 112 090	12 766 312
Субординированный заем (Примечание 18)	47 830 782	51 091 697
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>141 947 180</b>	<b>193 922 309</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года около 76% (31 декабря 2015 года: 79%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2016 года ни у одного контрагента совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: у двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма средств этих контрагентов составила 55 732 422 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы отсутствуют срочные депозиты от ЦБ РФ, которые обеспечены портфелем кредитов корпоративным клиентам (31 декабря 2015 года: 38 292 939 тыс. руб.) (см. Примечание 9).

## 13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	341 646 490	146 655 702
Срочные депозиты	724 002 954	784 025 324
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 10)	2 139 730	745 962
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 067 789 174</b>	<b>931 426 988</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года около 64% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2015 года: 59%).



# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 13. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	255 458 337	60 292 671
Срочные депозиты	593 656 983	645 936 117
Соглашения РЕПО с клиентами	2 139 730	745 962
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>851 255 050</b>	<b>706 974 750</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	86 188 153	86 363 031
Срочные депозиты	130 345 971	138 089 207
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>216 534 124</b>	<b>224 452 238</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 067 789 174</b>	<b>931 426 988</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 115 624 999 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 119 174 751 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 14 720 972 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 18 914 456 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	8,10	10 283 503	10 082 110
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	5 023 246	5 122 775
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 012 148	4 133 989
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	10,75	2 914 959	2 839 802
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	10,50	197 012	192 057
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	10,50	59 278	60 838
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	141 048
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	74 246
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>22 490 146</b>	<b>32 979 085</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП) с балансовой стоимостью 9 035 394 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 9 256 764 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 6 610 219 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 3 100 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

## 15. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии	131 370 440	130 012 623
Обязательства по предоставлению кредитов	100 023 159	124 924 548
Аккредитивы	40 431 002	47 271 329
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	22 572 460	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>294 397 061</b>	<b>302 208 500</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов являются отзывными, ввиду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства.

**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 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

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

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 16. Доходы 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	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	82 502	42 320
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	738 267	1 021 764
<b>Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>820 769</b>	<b>1 064 084</b>

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, 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 долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, 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 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.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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.

	31 марта 2016 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	1 126	832 044	833 170
Производные финансовые активы	-	58 249 617	58 249 617
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	8 674 478	8 674 478
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	33 604 203	14 011 519	47 615 722
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	17 657 138	-	17 657 138
<b>Итого</b>	<b>51 262 467</b>	<b>81 767 658</b>	<b>133 030 125</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Производные финансовые обязательства	-	36 615 481	36 615 481
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	17 299 662	17 299 662
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>53 915 143</b>	<b>53 915 143</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2015 года		Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	437 860	3 214 246	3 652 106
Производные финансовые активы	-	65 526 002	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 042 056	7 042 056
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	36 936 733	17 839 374	54 776 107
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 390 682	451 250	14 841 932
<b>Итого</b>	<b>51 765 275</b>	<b>94 072 928</b>	<b>145 838 203</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	19 306 086
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>	<b>68 552 161</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющихся в наличии для продажи в размере 119 652 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котированные рыночные цены 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 2016 года и 31 марта 2015 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не реклассифицировались между первым и вторым уровнями. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 012 891 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в 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. Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	457 718 835	441 104 942	336 744 808	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	816 481 880	835 209 625	867 295 074	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 551 009	16 033 568	16 130 748	16 305 248
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	141 947 180	158 459 358	193 922 309	211 690 450
Средства клиентов	1 067 789 174	1 080 864 394	931 426 988	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 490 146	22 435 573	32 979 085	32 582 136

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года не было изменений в отнесении финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости по сравнению с 31 декабря 2015 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 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	56 503	0,0%	-	-
- в евро	7 745 557	0,0%	560 100	0,0%
- в долларах США	157 484 870	3,9%	210 655 001	3,1%
Производные финансовые активы	533 427		65 775	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	234 834		302 860	
Прочие активы	141 267		115 505	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 635 997	8,0%	4 893 570	8,0%
- в евро	18 644 144	1,9%	20 119 736	1,9%
- в долларах США	41 170 527	8,9%	46 409 005	8,5%
Производные финансовые обязательства	9 243 997		13 320 617	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 904 607		4 144 017	
Прочие обязательства	573 630		632 275	
Условные обязательства и гарантии выданные	12 627 723		13 025 828	
Условные обязательства и гарантии полученные	88 105 646		97 532 631	

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	3 128 402	2 056 268
Процентные и аналогичные расходы	(1 283 934)	(487 683)
Доходы по услугам и комиссии полученные	16 485	4 826
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(573 883)	(780 391)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 337 924	(4 230 126)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(1 893)	(273)
Восстановление расходов на персонал/(расходы на персонал), находящийся в командировке	15 634	(6 017)
Прочие административные расходы	(33 988)	-

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	21 066 493	13,5%	12 596 181	14,2%
- в евро	166 821 421	0,0%	10 567 575	0,4%
- в долларах США	1 360 048	4,1%	1 466 189	4,1%
- в другой валюте	3 476	0,0%	4 822	0,0%
Производные финансовые активы	7 148 944		7 491 744	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	7 234 427		4 761 503	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	879 559	5,0%	864 197	5,0%
Нематериальные активы	257 679		1 175 070	
Прочие активы	119 081		17 791	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	906 410	6,4%	2 683 006	7,9%
- в евро	5 149 734	0,0%	5 394 160	0,0%
- в долларах США	553 408	0,0%	379 645	0,0%
- в другой валюте	300	0,0%	1 413	0,0%
Производные финансовые обязательства	9 213 564		10 639 021	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	5 549 061		7 492 424	
Средства клиентов				
- в российских рублях	45 400	8,8%	10 867	8,6%
- в евро	510 219	0,0%	332 508	0,0%
Прочие обязательства	1 090 877		811 259	
Условные обязательства и гарантии выданные	6 485 508		5 915 263	
Условные обязательства и гарантии полученные	966 541		980 193	

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

## 18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	1 669 937	2 656 146
Процентные и аналогичные расходы	(1 022 101)	(1 409 919)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17 397	11 412
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(14 248)	(11 084)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	694 345	(2 909 048)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(17 224)	(1 533 773)
Прочие доходы	121	109
Расходы на персонал	(15 306)	(11 141)
Прочие административные расходы	(60 586)	(25 299)

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	270 859	296 028
Прочие обязательства	23 342	22 018

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные расходы	(3 760)	(3 373)
Расходы на персонал, включая:	(33 163)	(31 519)
краткосрочные вознаграждения	(32 865)	(31 253)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(298)	(266)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало периода	51 091 697	13 753 224
Субординированные займы, полученные в течение периода	-	27 761 347
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(92 399)	(75 778)
Величина влияния изменений валютного курса	(3 168 516)	(640 505)
<b>Субординированные займы на конец периода</b>	<b>47 830 782</b>	<b>40 798 288</b>



Протинуровано, пронууреровано и  
скреплено печатью *Э.А. Сидоркин*

Генеральный директор  
ЗАО «Делопит и Даш СНП»

Полномоченный  
Уд. Мажаренко Е.В.

