

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2-3

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.....	16
6. Торговые ценные бумаги.....	16
7. Средства в кредитных организациях	17
8. Производные финансовые инструменты.....	17
9. Кредиты, предоставленные клиентам	19
10. Инвестиционные ценные бумаги	22
11. Налогообложение	23
12. Средства кредитных организаций	24
13. Средства клиентов.....	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Условные обязательства.....	26
16. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	27
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
18. Информация о связанных сторонах.....	30
19. События после отчетной даты.....	33

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2016 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:

- 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 30 июня 2016 года утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 3 августа 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 21 июля 2016 года.


К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

3 августа 2016 года




Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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 совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 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 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.

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

3 августа 2016 года
Москва, Российская Федерация

Пonomarenko E.V. Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 04-0000190 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 30 июня 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 800 616	22 730 813
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	6	3 059 460	3 652 106
Средства в кредитных организациях	7	292 709 870	336 744 808
Производные финансовые активы	8	51 256 807	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	11 309 538	7 042 056
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 939 119	998 710
Кредиты, предоставленные клиентам	9	763 177 452	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		55 739 544	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		10 323 976	14 841 932
- удерживаемые до погашения		31 902 599	16 130 748
Основные средства		5 451 808	5 612 240
Нематериальные активы		5 380 119	5 350 637
Требования по текущему налогу на прибыль		919 108	1 858 930
Прочие активы		5 096 698	4 445 843
ИТОГО АКТИВЫ		1 271 066 714	1 407 125 658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	12	141 112 469	193 922 309
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	951 395	-
Производные финансовые обязательства	8	29 631 111	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	15 467 162	19 306 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		4 139 770	404 256
Средства клиентов	13	865 825 593	931 426 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	22 243 586	32 979 085
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		8 610 473	7 390 616
Прочие обязательства		8 726 848	7 922 980
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 096 708 407	1 242 598 395
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 792 422)	(765 540)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(317 358)	(2 902 933)
Нераспределенная прибыль		134 243 000	125 970 649
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		174 358 307	164 527 263
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 271 066 714	1 407 125 658

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

3 августа 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

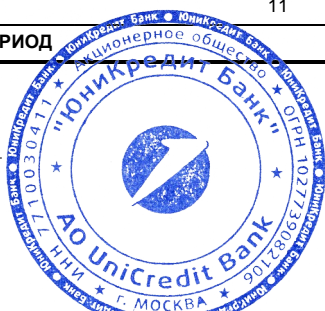
АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		30 301 548	32 610 269	60 561 419	68 730 050
Процентные и аналогичные расходы		(19 550 623)	(22 994 760)	(38 986 903)	(48 857 972)
Чистый процентный доход		10 750 925	9 615 509	21 574 516	19 872 078
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 555 634	1 930 574	4 872 863	3 953 537
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(970 341)	(932 581)	(1 998 595)	(2 086 737)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 585 293	997 993	2 874 268	1 866 800
Дивидендный доход		4	3	4	3
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	1 950 467	2 328 433	2 771 236	3 392 517
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(49 934)	(504 424)	(166 830)	(905 326)
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- кредитов		-	6 242	6 212	1 905
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(109)	(1 200)	85	(142 357)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		14 236 646	12 442 556	27 059 491	24 085 620
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- кредитов	9	(3 886 264)	(4 464 439)	(7 900 478)	(6 920 724)
- прочих финансовых операций		-	-	-	11 781
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		10 350 382	7 978 117	19 159 013	17 176 677
Расходы на персонал		(2 174 467)	(1 956 649)	(4 267 847)	(3 982 376)
Прочие административные расходы		(1 527 284)	(1 234 585)	(3 000 285)	(2 486 196)
Амортизация основных средств		(140 929)	(191 500)	(291 271)	(375 105)
Амортизация нематериальных активов		(381 928)	(205 695)	(646 158)	(401 617)
Прочие резервы		(254 414)	(35 052)	(434 669)	(37 193)
Чистые прочие операционные расходы		(61 840)	(14 281)	(114 977)	(37 503)
Операционные расходы		(4 540 862)	(3 637 762)	(8 755 207)	(7 319 990)
Прибыль от выбытия основных средств		334	1 372	2 195	3 933
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5 809 854	4 341 727	10 406 001	9 860 620
Расход по налогу на прибыль	11	(1 210 300)	(896 407)	(2 133 650)	(2 021 928)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4 599 554	3 445 320	8 272 351	7 838 692
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(734 641)	60 818	(1 142 525)	326 211
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		86 276	(8 068)	115 643	(144)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		1 392 949	1 766 798	2 549 219	4 256 450
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		15 440	52 975	36 356	213 713
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	11	760 024	1 872 523	1 558 693	4 796 230
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 359 578	5 317 843	9 831 044	12 634 922

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

3 августа 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		18 126 890	15 994 446
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		30 559 607	(28 629 569)
Налог на прибыль уплаченный		(363 704)	(1 469 586)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		30 195 903	(30 099 155)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		4	3
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		6 169 885	5 639 549
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 324 019)	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(15 080 619)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3 182	4 266
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(659 594)	(1 667 230)
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(10 891 161)	3 976 588
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций		(10 394 227)	(19 714 628)
Поступления от субординированного кредита полученного		-	27 761 347
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(10 394 227)	8 046 719
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(840 712)	120 615
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		8 069 803	(17 955 233)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	22 730 813	42 873 396
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	30 800 616	24 918 163

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

3 августа 2016 года



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 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 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./1 Долл. США	64,2575	72,8827
Руб./1 Евро	71,2102	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.

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:

	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	
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) 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 ²
Поправки к МСФО (IFRS) 12 « <i>Налоги на прибыль</i> »	1 января 2017 года

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Активы		
КИБ	900 519 126	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	111 086 102	120 721 231
Лизинг	13 823 742	14 001 241
Прочая деятельность	245 637 744	256 715 102
Итого активы	1 271 066 714	1 407 125 658
Обязательства		
КИБ	772 459 864	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	216 165 410	224 639 697
Лизинг	10 860 741	11 186 533
Прочая деятельность	97 222 392	150 884 942
Итого обязательства	1 096 708 407	1 242 598 395

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 336 305	1 959 599	248 605	2 206 416	10 750 925
Межсегментные доходы/(расходы)	858 085	428 454	-	(1 286 539)	-
Чистый процентный доход	7 194 390	2 388 053	248 605	919 877	10 750 925
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	556 359	989 434	3 466	36 034	1 585 293
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	1 656 565	245 502	870	47 530	1 950 467
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(49 934)	(49 934)
Прибыль от выбытия финансовых активов	(109)	-	-	-	(109)
Операционные доходы	9 407 205	3 622 989	252 941	953 511	14 236 646
(Резерв под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 190 913)	(658 272)	(37 458)	379	(3 886 264)
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 216 292	2 964 717	215 483	953 890	10 350 382
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 741 061)	(2 415 730)	(115 734)	(268 337)	(4 540 862)
	(193 830)	(327 571)	(1 456)	-	(522 857)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	334	334
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 475 231	548 987	99 749	685 887	5 809 854
Расход по налогу на прибыль					(1 210 300)
Прибыль за период					4 599 554
Резерв по хеджированию денежных потоков					(648 365)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					1 408 389
Итого совокупный доход					5 359 578

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 контрагентов	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 за период					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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 300 418	3 839 041	478 587	2 956 470	21 574 516
Межсегментные доходы/(расходы)	921 744	1 078 873	-	(2 000 617)	-
Чистый процентный доход	15 222 162	4 917 914	478 587	955 853	21 574 516
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	987 227	1 825 576	2 650	58 815	2 874 268
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	2 106 323	504 440	2 679	157 794	2 771 236
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(166 830)	(166 830)
Прибыль от выбытия финансовых активов	6 297	-	-	-	6 297
Операционные доходы	18 322 009	7 247 930	483 916	1 005 636	27 059 491
(Резерв под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(6 220 044)	(1 613 137)	(68 175)	878	(7 900 478)
Чистые доходы от финансовой деятельности	12 101 965	5 634 793	415 741	1 006 514	19 159 013
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 294 486)	(4 751 206)	(203 128)	(506 387)	(8 755 207)
	(332 893)	(601 817)	(2 719)	-	(937 429)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 195	2 195
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	8 807 479	883 587	212 613	502 322	10 406 001
Расход по налогу на прибыль					(2 133 650)
Прибыль за период					8 272 351
Резерв по хеджированию денежных потоков					(1 026 882)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 585 575
Итого совокупный доход					9 831 044

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 контрагентов	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 под обесценение)/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)	(4 189 356)	(195 920)	(261 597)	(7 319 990)
	(249 525)	(525 850)	(1 347)	-	(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 за период					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 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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	5 077 768	5 658 428
Текущие счета	3 561 869	3 892 504
Краткосрочное финансирование	587 301	1 110 077
Потребительские ссуды	566 389	733 728
Срочные депозиты	535 204	1 019 013
Ипотечные ссуды	477 362	140 733
Прочее кредитование	1 617 681	1 629 685
Прочие продукты	9 150 942	5 687 910
Чистый процентный доход	21 574 516	19 872 078

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Наличные средства	11 163 869	14 356 435
Текущие счета в ЦБ РФ	19 636 747	8 374 378
Денежные средства и их эквиваленты	30 800 616	22 730 813

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 3 800 000 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:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	1 104	7 137
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	2 730 867	946 463
Корпоративные и банковские облигации	327 489	2 698 506
Торговые ценные бумаги	3 059 460	3 652 106

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» от ЦБ РФ.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитных организациях	47 782 020	60 609 432
Срочные депозиты	185 202 885	254 059 273
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	55 259 723	18 201 246
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	4 465 242	3 874 857
Средства в кредитных организациях	292 709 870	336 744 808

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 2016 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма указанных средств составляла 238 252 085 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 253 319 891 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 60 039 093 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 951 395 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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.

	30 июня 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	211 231 667	41 490 398	22 927 887	228 353 208	56 770 885	39 765 795
Процентные свопы и опционы	238 289 212	6 649 696	5 928 340	251 888 460	7 044 837	7 333 570
Валютные форварды, опционы и свопы	35 007 344	3 116 713	774 884	87 409 741	1 710 280	2 146 710
Итого производные активы/обязательства		51 256 807	29 631 111		65 526 002	49 246 075

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 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	284 924 459	16 517	2 001 991	321 333 127	380 446	345 545
Валютно-процентные свопы	142 868 799	4 127 505	4 906 261	100 927 028	2 084 247	11 372 356
Итого хеджирование денежных потоков		4 144 022	6 908 252		2 464 693	11 717 901
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	618 223 215	7 165 516	8 558 910	704 837 888	4 577 363	7 588 185
Итого хеджирование справедливой стоимости		7 165 516	8 558 910		4 577 363	7 588 185
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		11 309 538	15 467 162		7 042 056	19 306 086

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корпоративные клиенты	660 839 348	755 082 908
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	123 747 922	132 646 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 646 491	12 481 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	5 393 485	533 189
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	802 627 246	900 743 866
Резерв под обесценение	(39 449 794)	(33 448 792)
Кредиты, предоставленные клиентам	763 177 452	867 295 074

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	36 436 090	22 645 452	33 448 792	20 749 321
Начисление за период	3 886 264	4 464 439	7 900 478	6 920 724
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	(315 029)	(9 012)	(398 133)
Кредиты, списанные в течение периода	(389 585)	(862 067)	(747 557)	(1 511 718)
Величина влияния изменений валютного курса	(482 975)	(333 091)	(1 142 907)	(160 490)
Резерв под обесценение на конец периода	39 449 794	25 599 704	39 449 794	25 599 704

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.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	612 857 591	(2 858 887)	609 998 704
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	853 919	(11 689)	842 230
- от 31 до 90 дней	4 881 450	(70 529)	4 810 921
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 774 074	(2 938 338)	4 835 736
- Просроченные на срок не более 31 дня	426 125	(72 063)	354 062
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 604 656	(122 394)	1 482 262
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 661 390	(1 822 586)	2 838 804
- Просроченные на срок свыше 180 дней	27 780 143	(18 627 533)	9 152 610
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	660 839 348	(26 524 019)	634 315 329
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	100 502 632	(412 744)	100 089 888
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	3 036 565	(148 158)	2 888 407
- от 31 до 90 дней	977 794	(164 093)	813 701
- от 91 до 180 дней	499 025	(165 707)	333 318
- свыше 180 дней	72 326	(8 493)	63 833
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	101 401	(1 200)	100 201
- Просроченные на срок не более 31 дня	74 695	(4 396)	70 299
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	111 190	(18 926)	92 264
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	855 413	(357 396)	498 017
- Просроченные на срок свыше 180 дней	17 516 881	(11 485 717)	6 031 164
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	123 747 922	(12 766 830)	110 981 092
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 604 561	(52 990)	11 551 571
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	389 055	(2 127)	386 928
- от 31 до 90 дней	357 350	(2 368)	354 982
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	44 955	(11 077)	33 878
- Просроченная на срок не более 31 дня	44 058	(12 554)	31 504
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	31 573	(7 075)	24 498
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	160 108	(60 786)	99 322
- Просроченная на срок свыше 180 дней	14 831	(9 968)	4 863
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 646 491	(158 945)	12 487 546
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 393 485	-	5 393 485
Итого кредиты, предоставленные клиентам	802 627 246	(39 449 794)	763 177 452

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
Корпоративные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	755 082 908	(21 354 170)	733 728 738
Розничные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	132 646 305	(11 974 110)	120 672 195
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
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
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 481 464	(120 512)	12 360 952
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
Итого кредиты, предоставленные клиентам	900 743 866	(33 448 792)	867 295 074

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 5 826 171 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 556 354 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 218 914 648 тыс. руб. (27% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2015 года: 246 592 534 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 157 539 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 271 223 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года в портфеле Группы присутствовали семь заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: одиннадцать заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 199 037 619 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 288 585 229 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 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 30 июня 2016 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 6 104 194 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:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	16 675 178	17 656 944
Корпоративные еврооблигации	-	239 432
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ и муниципальные облигации	35 315 467	34 718 381
Корпоративные и банковские облигации	13 953 223	17 003 282
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	65 943 868	69 618 039
Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 707	2 707
Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	119 652	119 652
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 063 520	69 737 691

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 10 323 976 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 841 932 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 29 139 508 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 18 784 041 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

В 2015 году Группа приобрела государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. Дополнительно в 2016 году в состав портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группой были приобретены государственные еврооблигации РФ номинальной стоимостью 233 600 тыс. долларов США.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 973 120	15 000 000	16 130 748
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	15 010 552	15 929 479	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 010 552	31 902 599	15 000 000	16 130 748

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 111 785	1 069 246	1 303 526	1 111 354
Отложенный налог на прибыль – возникновение/(восстановление) временных разниц	98 515	(172 839)	830 124	910 574
Расход по налогу на прибыль	1 210 300	896 407	2 133 650	2 021 928

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 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	(810 456)	162 091	(648 365)	65 938	(13 188)	52 750
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 760 486	(352 097)	1 408 389	2 274 716	(454 943)	1 819 773
Прочий совокупный доход	950 030	(190 006)	760 024	2 340 654	(468 131)	1 872 523

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(1 283 602)	256 720	(1 026 882)	407 584	(81 517)	326 067
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 231 969	(646 394)	2 585 575	5 587 704	(1 117 541)	4 470 163
Прочий совокупный доход	1 948 367	(389 674)	1 558 693	5 995 288	(1 199 058)	4 796 230

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	16 228 960	15 490 125
Срочные депозиты и кредиты	70 340 066	114 574 175
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	9 323 324	12 766 312
Субординированный заем (Примечание 18,19)	45 220 119	51 091 697
Средства кредитных организаций	141 112 469	193 922 309

По состоянию на 30 июня 2016 года около 78% (31 декабря 2015 года: 79%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	165 901 174	146 655 702
Срочные депозиты	699 878 462	784 025 324
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 10)	45 957	745 962
Средства клиентов	865 825 593	931 426 988

По состоянию на 30 июня 2016 года около 55% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2015 года: 59%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	74 176 440	60 292 671
Срочные депозиты	575 437 786	645 936 117
Соглашения РЕПО с клиентами	45 957	745 962
Итого средства корпоративных клиентов	649 660 183	706 974 750
Розничные клиенты		
Текущие счета	91 724 734	86 363 031
Срочные депозиты	124 440 676	138 089 207
Итого средства розничных клиентов	216 165 410	224 452 238
Средства клиентов	865 825 593	931 426 988

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 111 127 584 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 13 313 092 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 18 914 456 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	8,10	10 082 100	10 082 110
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	5 126 070	5 122 775
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 134 000	4 133 989
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	10,75	2 839 789	2 839 802
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	10,50	60 759	60 838
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	868	192 057
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
Выпущенные долговые ценные бумаги					22 243 586	32 979 085

По состоянию на 30 июня 2016 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 9 260 070 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 9 256 764 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 6 104 194 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 3 800 000 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:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии	132 436 083	130 012 623
Обязательства по предоставлению кредитов	108 292 780	124 924 548
Аккредитивы	39 068 650	47 271 329
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	36 295 780	-
Итого условных обязательств кредитного характера	316 093 293	302 208 500

По состоянию на 30 июня 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, а также в первом полугодии 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

15. Условные обязательства (продолжение)

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.

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	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	27 096	72 599	109 598	114 919
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	1 923 371	2 255 834	2 661 638	3 277 598
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 950 467	2 328 433	2 771 236	3 392 517

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (в тысячах российских рублей)

- 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.
 - 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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	1 104	3 058 356	3 059 460
Производные финансовые активы	-	51 256 807	51 256 807
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	11 309 538	11 309 538
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	41 666 668	13 953 224	55 619 892
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	10 323 976	-	10 323 976
Итого	51 991 748	79 577 925	131 569 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	29 631 111	29 631 111
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 467 162	15 467 162
Итого	-	45 098 273	45 098 273
31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
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
Итого	51 765 275	94 072 928	145 838 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	19 306 086
Итого	-	68 552 161	68 552 161

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющих в наличии для продажи в размере 119 652 тыс. руб. (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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не реклассифицировались между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости. 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.

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.

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	292 709 870	286 692 990	336 744 808	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	763 177 452	775 728 009	867 295 074	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 902 599	32 774 478	16 130 748	16 305 248
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	141 112 469	163 256 860	193 922 309	211 690 450
Средства клиентов	865 825 593	887 156 034	931 426 988	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 243 586	22 334 981	32 979 085	32 582 136

По состоянию на 30 июня 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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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 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	2 000 000	10,8%	-	-
- в евро	7 249 999	0,0%	560 100	0,0%
- в долларах США	148 201 120	3,9%	210 655 001	3,1%
Производные финансовые активы	412 572		65 775	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	3 374 749		302 860	
Прочие активы	187 109		115 505	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 221 003	6,3%	4 893 570	8,0%
- в евро	17 389 527	1,9%	20 119 736	1,9%
- в долларах США	37 818 655	9,1%	46 409 005	8,5%
Производные финансовые обязательства	7 128 195		13 320 617	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 536 973		4 144 017	
Прочие обязательства	454 666		632 275	
Условные обязательства и гарантии выданные	11 693 696		13 025 828	
Условные обязательства и гарантии полученные	86 033 451		97 532 631	
			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы			7 002 996	4 296 589
Процентные и аналогичные расходы			(2 393 064)	(1 393 704)
Доходы по услугам и комиссии полученные			27 914	13 369
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			(1 070 116)	(1 302 641)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			5 143 364	(1 868 355)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования			(18 267)	(214)
Восстановление расходов на персонал/(расходы на персонал), находящийся в командировке			50 460	(35)
Прочие административные расходы			(56 607)	-

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 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	20 877 348	12,4%	12 596 181	14,2%
- в евро	5 168 411	0,0%	10 567 575	0,4%
- в долларах США	968 034	3,3%	1 466 189	4,1%
- в других валютах	2 186	0,0%	4 822	0,0%
Производные финансовые активы	6 673 773		7 491 744	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	7 252 732		4 761 503	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	878 063	5,0%	864 197	5,0%
Нематериальные активы	213 905		1 175 070	
Прочие активы	3 832		17 791	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	676 384	6,4%	2 683 006	7,9%
- в евро	5 129 225	0,0%	5 394 160	0,0%
- в долларах США	1 326 213	0,0%	379 645	0,0%
- в других валютах	288	0,0%	1 413	0,0%
Производные финансовые обязательства	8 849 768		10 639 021	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	5 886 391		7 492 424	
Средства клиентов				
- в российских рублях	40 845	9,3%	10 867	8,6%
- в евро	471 270	0,0%	332 508	0,0%
Прочие обязательства	1 044 799		811 259	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 931 983		5 915 263	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 159 763		980 193	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	3 425 997	5 003 555
Процентные и аналогичные расходы	(1 935 029)	(2 455 492)
Доходы по услугам и комиссии полученные	30 593	21 952
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(32 436)	(27 217)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	396 262	(3 632 426)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	341 190	(2 271 766)
Прочие доходы	242	217
Расходы на персонал	(29 236)	(23 509)
Прочие административные расходы	(116 495)	(61 425)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	314 643	296 028
Прочие обязательства	25 203	22 018

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные расходы	(7 246)	(5 489)
Расходы на персонал, включая: краткосрочные вознаграждения вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(99 390) (98 742) (648)	(78 356) (77 803) (553)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(26 319)	(11 368)
Величина влияния изменений валютного курса	(5 845 259)	(2 424 276)
Субординированные займы на конец периода	45 220 119	39 078 927

19. События после отчетной даты

По состоянию на 11 июля 2016 года Группой было принято решение осуществить досрочное погашение субординированных займов, полученных от ЮниКредит Банка Австрия АГ (непосредственной материнской компании Группы) на общую сумму 201 205 тыс. евро. Сумма погашения включает номинал в размере 200 000 тыс. евро и начисленные проценты в размере 1 205 тыс. евро.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 33 страниц

Генеральный директор
ЗАО «Делойт и Тушэ СНИ»

Понюмаренко Е. В.

