

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2017 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 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.....	8
3. Основные принципы учетной политики.....	10
4. Операционные сегменты.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Торговые ценные бумаги	14
7. Средства в кредитных организациях.....	14
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	23
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
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 2017 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 2017 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 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 5 мая 2017 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 2 мая 2017 года.


И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

5 мая 2017 года
г. Москва




Г. Чернышева
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

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 2017 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, 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 отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания



Deloitte Touche

10 мая 2017 года

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.

Аудиторская организация: 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.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	56 552 443	58 588 565
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		696 693	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	326 344 228	269 500 170
Производные финансовые активы	8	39 018 760	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	17 102 843	12 738 828
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 237 565	1 695 189
Кредиты, предоставленные клиентам	9	634 120 910	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		31 238 445	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 978 869	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		15 938 246	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		13 459 760	212 666
Основные средства		5 124 310	5 207 034
Нематериальные активы		6 863 967	6 510 549
Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 113
Прочие активы		6 299 542	5 777 354
ИТОГО АКТИВЫ		1 174 976 581	1 172 249 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	12	87 384 675	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 046 821	4 344 152
Производные финансовые обязательства	8	16 222 652	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	12 271 637	12 338 707
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(451 890)	(146 303)
Средства клиентов	13	842 527 905	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 434 571	6 507 846
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		7 426 303	7 573 053
Обязательства по текущему налогу на прибыль		408 473	1 624 170
Прочие обязательства		11 386 546	10 265 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		987 657 693	990 574 868
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(234 291)	15 759
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(410 752)	(559 841)
Нераспределенная прибыль		145 738 844	139 993 900
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		187 318 888	181 674 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 174 976 581	1 172 249 773

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

5 мая 2017 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		26 508 418	30 259 871
Процентные и аналогичные расходы		(15 713 938)	(19 436 280)
Чистый процентный доход		10 794 480	10 823 591
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 240 902	2 317 229
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(626 691)	(1 028 254)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 614 211	1 288 975
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	296 542	820 769
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(118 822)	(116 896)
Прибыль от выбытия:			
- кредитов		149 273	6 212
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		562 873	194
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13 298 557	12 822 845
Резерв под обесценение:			
- кредитов	9	(1 657 633)	(4 014 214)
- прочих финансовых операций		(248 985)	-
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		11 391 939	8 808 631
Расходы на персонал		(2 203 862)	(2 093 380)
Прочие административные расходы		(1 491 197)	(1 473 001)
Амортизация основных средств		(149 069)	(150 342)
Амортизация нематериальных активов		(262 393)	(264 230)
Прочие резервы		20 004	(180 255)
Чистые прочие операционные расходы		(114 840)	(53 137)
Операционные расходы		(4 201 357)	(4 214 345)
Прибыль от выбытия основных средств		2 874	1 861
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 193 456	4 596 147
Расход по налогу на прибыль	11	(1 448 512)	(923 350)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 744 944	3 672 797
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		(254 713)	(407 884)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		4 663	29 367
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		247 298	1 156 270
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		(98 209)	20 916
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	11	(100 961)	798 669
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 643 983	4 471 466

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

5 мая 2017 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2016 года	41 787 806	437 281	(765 540)	(2 902 933)	125 970 649	164 527 263
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	3 672 797	3 672 797
Прочий совокупный доход						
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
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(378 517)	1 177 186	-	798 669
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(378 517)	1 177 186	3 672 797	4 471 466
31 марта 2016 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(1 144 057)	(1 725 747)	129 643 446	168 998 729
1 января 2017 года	41 787 806	437 281	15 759	(559 841)	139 993 900	181 674 905
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	5 744 944	5 744 944
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(250 050)	-	-	(250 050)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	149 089	-	149 089
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(250 050)	149 089	-	(100 961)
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(250 050)	149 089	5 744 944	5 643 983
31 марта 2017 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(234 291)	(410 752)	145 738 844	187 318 888

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

5 мая 2017 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		4 938 389	10 536 784
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(7 343 341)	18 583 482
Налог на прибыль уплаченный		(2 771 606)	(192 464)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(10 114 947)	18 391 018
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7 724 767)	-
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16 778 330	4 421 317
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		2 874	1 861
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(668 848)	(649 140)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		8 387 589	3 774 038
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций		-	(10 205 218)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(10 205 218)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(308 764)	(457 487)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 036 122)	11 502 351
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	58 588 565	22 730 813
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	56 552 443	34 233 164

И. Главчовски
И.о. Председателя Правления

5 мая 2017 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций, а также лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года за №1. 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, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 11 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 2017 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, 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, в связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2017 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./1 Долл. США	56.3779	60.6569
Руб./1 Евро	60.5950	63.8111

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 2016 год.

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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 2016 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:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²

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.

4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельностью Группа разделена на четыре бизнес-сегмента:

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Активы		
КИБ	894 884 930	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	113 996 526	112 704 869
Лизинг	17 378 454	17 240 438
Прочая деятельность	148 716 671	246 901 781
Итого активы	1 174 976 581	1 172 249 773
Обязательства		
КИБ	723 415 908	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	209 317 457	213 138 287
Лизинг	14 112 342	14 095 700
Прочая деятельность	40 811 986	44 399 794
Итого обязательства	987 657 693	990 574 868

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	8 131 375	2 275 032	275 610	112 463	10 794 480
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 331 040)	376 654	-	954 386	-
Чистый процентный доход	6 800 335	2 651 686	275 610	1 066 849	10 794 480
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	645 530	968 328	353	-	1 614 211
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(10 370)	282 659	(533)	24 786	296 542
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(118 822)	(118 822)
Прибыль от выбытия финансовых активов	712 146	-	-	-	712 146
Операционные доходы	8 147 641	3 902 673	275 430	972 813	13 298 557
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 329 161)	(551 800)	(25 657)	-	(1 906 618)
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 818 480	3 350 873	249 773	972 813	11 391 939
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 491 053) (156 637)	(2 340 368) (253 525)	(91 099) (1 300)	(278 837) -	(4 201 357) (411 462)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 874	2 874
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 327 427	1 010 505	158 674	696 850	7 193 456
Расход по налогу на прибыль					(1 448 512)
Прибыль за период					5 744 944
Резерв по хеджированию денежных потоков					(250 050)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					149 089
Итого совокупный доход					5 643 983

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(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)	-
Чистый процентный доход	8 027 772	2 529 861	229 982	35 976	10 823 591
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
Операционные доходы	8 914 804	3 624 941	230 975	52 125	12 822 845
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 029 131)	(954 865)	(30 717)	499	(4 014 214)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 885 673	2 670 076	200 258	52 624	8 808 631
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 553 425) (139 063)	(2 335 476) (274 246)	(87 394) (1 263)	(238 050) -	(4 214 345) (414 572)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 861	1 861
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 332 248	334 600	112 864	(183 565)	4 596 147
Расход по налогу на прибыль					(923 350)
Прибыль за период					3 672 797
Резерв по хеджированию денежных потоков					(378 517)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					1 177 186
Итого совокупный доход					4 471 466

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	10 216 717	12 507 671
Текущие счета в ЦБ РФ	46 335 726	46 080 894
Денежные средства и их эквиваленты	56 552 443	58 588 565

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 450 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2016 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	59 857	1 006
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	-	2 086 987
Корпоративные и банковские облигации	636 836	317 668
Торговые ценные бумаги	696 693	2 405 661

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета в кредитных организациях	60 380 281	63 506 296
Срочные депозиты	201 454 481	152 597 280
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	54 734 915	47 114 687
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	9 774 551	6 281 907
Средства в кредитных организациях	326 344 228	269 500 170

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2017 года совокупная сумма указанных средств составляла 275 334 430 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 209 676 322 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 60 725 002 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 51 220 959 тыс. руб.). Обеспечение в виде государственных облигаций РФ справедливой стоимостью 4 046 821 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 2017 года (31 декабря 2016 года: 4 121 288 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 518 742 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 12). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	31 марта 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	171 588 002	30 933 506	10 114 267	153 530 305	32 134 361	9 703 950
Процентные свопы и опционы	272 205 416	5 670 345	5 091 403	289 931 675	5 185 775	5 367 478
Валютные форварды, опционы и свопы	66 167 291	2 414 909	1 016 982	63 876 941	3 937 460	1 785 739
Итого производные финансовые активы/обязательства		39 018 760	16 222 652		41 257 596	16 857 167

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	280 551 959	504 553	1 100 811	175 505 135	641 415	442 417
Валютно-процентные свопы	121 219 047	14 681 560	2 325 466	122 032 005	9 786 243	3 589 904
Итого хеджирование денежных потоков		15 186 113	3 426 277		10 427 658	4 032 321
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	471 706 984	1 916 730	8 845 360	552 263 450	2 311 170	8 306 386
Итого хеджирование справедливой стоимости		1 916 730	8 845 360		2 311 170	8 306 386
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		17 102 843	12 271 637		12 738 828	12 338 707

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты	519 914 586	568 915 558
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	126 546 185	126 628 456
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 801 387	15 639 280
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	14 084 730	11 082 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	676 346 888	722 265 675
Резерв под обесценение	(42 225 978)	(45 254 751)
Кредиты, предоставленные клиентам	634 120 910	677 010 924

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	45 254 751	33 448 792
Создание резервов под обесценение	1 657 633	4 014 214
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 836 826)	(9 012)
Кредиты, списанные в течение периода	(2 309 060)	(357 972)
Величина влияния изменений валютного курса	(540 520)	(659 932)
Резерв под обесценение на конец периода	42 225 978	36 436 090

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 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(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 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	479 489 241	(2 418 948)	477 070 293
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 600 773	-	1 600 773
- от 31 до 90 дней	77 085	(1 162)	75 923
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	6 755 307	(3 150 160)	3 605 147
- Просроченные на срок не более 31 дня	280 239	(56 660)	223 579
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	476 762	(24 321)	452 441
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	5 092 631	(3 596 954)	1 495 677
- Просроченные на срок свыше 180 дней	26 142 548	(20 194 782)	5 947 766
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	519 914 586	(29 442 987)	490 471 599
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	106 133 671	(579 607)	105 554 064
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 369 510	(97 497)	2 272 013
- от 31 до 90 дней	910 745	(156 893)	753 852
- от 91 до 180 дней	209 055	(90 905)	118 150
- свыше 180 дней	43 345	(14 013)	29 332
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	130 584	(1 020)	129 564
- Просроченные на срок не более 31 дня	62 803	(3 661)	59 142
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	139 079	(24 719)	114 360
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	683 511	(299 292)	384 219
- Просроченные на срок свыше 180 дней	15 863 882	(11 282 052)	4 581 830
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	126 546 185	(12 549 659)	113 996 526
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	14 762 508	(52 994)	14 709 514
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	483 169	(2 865)	480 304
- от 31 до 90 дней	70 097	(959)	69 138
-	-	-	-
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	28 596	(12 931)	15 665
- Просроченная на срок не более 31 дня	20 000	(11 848)	8 152
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	180 385	(52 089)	128 296
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	187 538	(69 939)	117 599
- Просроченная на срок свыше 180 дней	69 094	(29 707)	39 387
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 801 387	(233 332)	15 568 055
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 084 730	-	14 084 730
Итого кредиты, предоставленные клиентам	676 346 888	(42 225 978)	634 120 910

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(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 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	524 723 492	(2 776 029)	521 947 463
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 810 846	(18 099)	1 792 747
- от 31 до 90 дней	80 814	(1 977)	78 837
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 284 766	(3 118 533)	4 166 233
- просроченные на срок не более 31 дня	376 244	(137 373)	238 871
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 284 198	(3 079 368)	2 204 830
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 232 930	(764 893)	468 037
- просроченные на срок свыше 180 дней	28 122 268	(21 222 079)	6 900 189
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	568 915 558	(31 118 351)	537 797 207
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	105 185 541	(556 411)	104 629 130
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 174 386	(113 278)	2 061 108
- от 31 до 90 дней	826 285	(155 658)	670 627
- от 91 до 180 дней	220 223	(89 094)	131 129
- свыше 180 дней	32 589	(6 837)	25 752
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	113 737	(965)	112 772
- просроченные на срок не более 31 дня	54 908	(3 380)	51 528
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	111 549	(18 907)	92 642
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	663 787	(279 869)	383 918
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 245 451	(12 699 188)	4 546 263
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	126 628 456	(13 923 587)	112 704 869
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	14 916 921	(55 287)	14 861 634
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	112 494	(832)	111 662
- от 31 до 90 дней	195 957	(2 563)	193 394
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	33 358	(9 442)	23 916
- просроченная на срок не более 31 дня	77 223	(15 335)	61 888
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	124 451	(33 431)	91 020
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	146 577	(71 730)	74 847
- просроченная на срок свыше 180 дней	32 299	(24 193)	8 106
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 639 280	(212 813)	15 426 467
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
Итого кредиты, предоставленные клиентам	722 265 675	(45 254 751)	677 010 924

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 15 251 108 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 11 813 289 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы отсутствует обеспечение в виде ценных бумаг, которое было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (по состоянию на 31 декабря 2016 года: обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 222 864 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 161 717 298 тыс. руб. (24% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 года: 178 362 658 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 162 299 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 158 765 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года в портфеле Группы присутствовали три заемщика/группы заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 марта 2017 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 91 270 164 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 103 353 608 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 2 470 212 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 14).

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	15 985 250	16 248 295
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	28 902 320	34 972 838
Корпоративные и банковские облигации	6 210 092	9 285 735
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	51 097 662	60 506 868
Инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
Итого инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	119 652	119 652
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51 217 314	60 626 520

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав государственных облигаций РФ, имеющих в наличии для продажи включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с кредитными организациями и клиентами, на сумму 19 978 869 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 19 704 611 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 471 946	15 000 000	15 935 005
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	13 169 877	13 926 060	14 169 452	14 982 265
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 169 877	29 398 006	29 169 452	30 917 270

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с клиентами, на сумму 13 459 760 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 212 666 тыс. руб. по соглашениям РЕПО с кредитными организациями) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации на сумму 1 026 981 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 1 058 015 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было кредитов «овернайт» с ЦБ РФ.

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 570 022	191 741
Отложенный налог на прибыль – (восстановление)/возникновение временных разниц	(121 510)	731 609
Расход по налогу на прибыль	1 448 512	923 350

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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	(312 563)	62 513	(250 050)	(473 146)	94 629	(378 517)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	186 361	(37 272)	149 089	1 471 483	(294 297)	1 177 186
Прочий совокупный доход	(126 202)	25 241	(100 961)	998 337	(199 668)	798 669

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	5 769 418	13 000 015
Срочные депозиты и кредиты	42 260 050	90 394 448
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	12 235 483	19 536 126
Субординированный заем (Примечание 18)	27 119 724	29 178 071
Средства кредитных организаций	87 384 675	152 108 660

По состоянию на 31 марта 2017 года около 76% (31 декабря 2016 года: 81%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2017 года ни у одного контрагента совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: один контрагент). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма указанных средств составила 26 532 542 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2017 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 465 021 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 518 742 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	164 862 655	170 163 667
Срочные депозиты	657 165 250	608 799 120
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 10)	20 500 000	139 115
Средства клиентов	842 527 905	779 101 902

По состоянию на 31 марта 2017 года около 48% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2016 года: 51%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	71 536 388	74 155 567
Срочные депозиты	541 174 060	491 668 933
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 10)	20 500 000	139 115
Итого средства корпоративных клиентов	633 210 448	565 963 615
Розничные клиенты		
Текущие счета	93 326 267	96 008 100
Срочные депозиты	115 991 190	117 130 187
Итого средства розничных клиентов	209 317 457	213 138 287
Средства клиентов	842 527 905	779 101 902

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 101 708 451 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 100 940 451 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 14 282 739 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 16 189 736 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(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, %	Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12.35	4 012 200	4 136 680
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9.20	2 375 846	2 323 635
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9.00	45 686	46 710
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9.00	836	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9.10	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					6 434 571	6 507 846

По состоянию на 31 марта 2017 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 012 200 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4 136 680 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 2 470 212 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 450 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

15. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	113 635 716	119 536 553
Обязательства по предоставлению кредитов	97 990 047	85 116 393
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	52 881 116	80 833 286
Аккредитивы	34 094 750	34 295 027
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	298 601 629	319 781 259
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(618 936)	(369 951)
Итого условных обязательств кредитного характера	297 982 693	319 411 308

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов являются отзывными, ввиду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Условные обязательства (продолжение)

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.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

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 31 марта	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(85 051)	82 502
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	381 593	738 267
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	296 542	820 769

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 долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основе 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.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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 + непредвиденные убытки;
 - 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.

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 марта 2017 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	59 857	636 836	696 693
Производные финансовые активы	-	39 018 760	39 018 760
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	17 102 843	17 102 843
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	24 908 701	6 210 092	31 118 793
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 978 869	-	19 978 869
Итого	44 947 427	62 968 531	107 915 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	4 046 821	4 046 821
Производные финансовые обязательства	-	16 222 652	16 222 652
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 271 637	12 271 637
Итого	-	32 541 110	32 541 110
31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	1 006	1 153 597	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	1 251 058	1 251 058
Производные финансовые активы	-	41 257 596	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 738 828	12 738 828
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	31 516 523	9 285 734	40 802 257
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	19 704 611
Итого	51 222 140	65 686 813	116 908 953
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	221 162	4 122 990	4 344 152
Производные финансовые обязательства	-	16 857 167	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 338 707	12 338 707
Итого	221 162	33 318 864	33 540 026

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющих в наличии для продажи в размере 119 652 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котировочные 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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не реклассифицировались между первым и вторым уровнями.

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	326 344 228	324 067 145	269 500 170	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	634 120 910	648 335 452	677 010 924	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	15 938 246	16 340 397	30 704 604	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	13 459 760	14 003 191	212 666	223 919
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	87 384 675	105 912 049	152 108 660	172 195 958
Средства клиентов	842 527 905	857 356 349	779 101 902	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 434 571	6 568 898	6 507 846	6 701 406

По состоянию на 31 марта 2017 года не было изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости по сравнению с 31 декабря 2016 года.

18. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 марта 2017 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает 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.

1 октября 2016 года завершилась реорганизация подразделений Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе, которая привела к смене непосредственного акционера Группы с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. При этом, эффект на консолидированную финансовую отчетность данная реорганизация оказала ретроспективно, начиная с 1 января 2016 года. Таким образом, релевантные операции с ЮниКредит Банк Австрия АГ за период, закончившийся 31 марта 2016 года, представлены как операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит С.п.А., материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	59 076	0.0%	723 315	0.0%
- в долларах США	188 529 794	2.9%	129 316 571	3.7%
Производные финансовые активы	4 953 060		2 553 939	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	14 382 995		9 806 496	
Прочие активы	186 663		9 600	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	100 000	9.5%	4 541 116	8.9%
- в евро	13 598	1.7%	559 879	1.7%
- в долларах США	27 119 724	11.2%	29 178 071	10.9%
Текущие счета				
- в российских рублях	846 512	0.0%	29 758	0.0%
- в евро	599 230	0.0%	291 734	0.0%
Производные финансовые обязательства	2 682 472		1 815 514	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 565 381		825 002	
Прочие обязательства	409 009		566 535	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 363 723		3 655 456	
Условные обязательства и гарантии полученные	33 111 400		54 328 186	
			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы			4 197 067	3 102 613
Процентные и аналогичные расходы			(1 275 264)	(1 171 925)
Доходы по услугам и комиссии полученные			6 250	6 030
Расходы по услугам и комиссии уплаченные			(167 117)	(565 691)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли			1 312 507	4 337 924
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования			(271 241)	(1 893)
Восстановление расходов на персонал			1 512	15 634
Прочие административные расходы			(16 689)	(33 988)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(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:

	31 марта 2017 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	8 752 397	11.6%	14 408 535	11.8%
- в евро	27 971 519	0.0%	10 233 164	0.0%
- в долларах США	936 405	2.9%	920 582	3.2%
- в другой валюте	2 649	0.0%	2 530	0.0%
Производные финансовые активы	1 417 466		1 121 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 432 103		2 230 501	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 370 993	5.8%	1 073 115	5.0%
Нематериальные активы	147 994		793 973	
Прочие активы	2 000		191 086	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	312 700	8.3%	4 993 013	9.6%
- в евро	4 037 165	1.7%	4 851 600	1.3%
- в долларах США	3 653 049	2.7%	5 633 880	2.7%
Соглашения РЕПО				
- в российских рублях	491 474	8.0%	-	-
Текущие счета				
- в российских рублях	816 317	0.0%	2 677 374	0.0%
- в евро	355 428	0.0%	8 039	0.0%
- в долларах США	117 931	0.0%	42 522	0.0%
- в другой валюте	104	0.0%	399	0.0%
Производные финансовые обязательства	6 311 274		7 623 102	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 787 189		3 889 376	
Средства клиентов				
- в российских рублях	737 142	7.9%	338 307	9.0%
- в евро	4	0.0%	148 513	0.0%
Прочие обязательства	218 722		1 318 124	
Условные обязательства и гарантии выданные	6 550 355		9 504 684	
Условные обязательства и гарантии полученные	4 978 443		3 556 535	

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	864 900	1 695 726
Процентные и аналогичные расходы	(726 350)	(1 134 110)
Доходы по услугам и комиссии полученные	67 994	27 852
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44 486)	(22 440)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	643 444	694 345
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(15 258)	(17 224)
Прочие доходы	121	121
Расходы на персонал	(5 551)	(15 306)
Прочие административные расходы	(70 309)	(60 586)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	293 736	312 193
Прочие обязательства	45 748	43 531

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Процентные расходы	(3 406)	(3 760)
Расходы на персонал, включая:	(75 859)	(39 786)
краткосрочные вознаграждения	(41 454)	(32 865)
долгосрочные вознаграждения	(33 827)	(6 623)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(578)	(298)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	29 178 071	51 091 697
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(576)	(92 399)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 057 771)	(3 168 516)
Субординированные займы на конец периода	27 119 724	47 830 782



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 31 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНИ»

