

# **АО ЮниКредит Банк**

Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года  
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА.....	1
---	---

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

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.....	16
6. Торговые ценные бумаги.....	16
7. Средства в кредитных организациях.....	16
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

# АО ЮниКредит Банк

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2017 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» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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 (IASs) 34 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 1 августа 2017 года.

  
**К. Жуков-Емельянов**  
И.о. Председателя Правления

1 августа 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 30 июня 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 и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных 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 30 июня 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

  
Неклюдов Сергей Вячеславович,  
руководитель задания

  
3 августа 2017 года



Компания: 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 «Делoit 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 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	40 332 789	58 588 565
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		5 039 224	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		190 803	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	326 773 609	269 500 170
Производные финансовые активы	8	41 290 189	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 626 346	12 738 828
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 231 288	1 695 189
Кредиты, предоставленные клиентам	9	641 260 170	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		43 796 405	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		8 306 872	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		30 418 074	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	212 666
Основные средства		5 137 146	5 207 034
Нематериальные активы		7 211 912	6 510 549
Требования по текущему налогу на прибыль		62 741	14 113
Прочие активы		5 991 842	5 777 354
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 166 669 410</b>	<b>1 172 249 773</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	12	69 898 916	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 772 760	4 344 152
Производные финансовые обязательства	8	15 982 404	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	11 903 493	12 338 707
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(85 630)	(146 303)
Средства клиентов	13	847 944 988	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 505 940	6 507 846
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		6 813 821	7 573 053
Обязательства по текущему налогу на прибыль		464 357	1 624 170
Прочие обязательства		11 043 508	10 265 514
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>975 244 557</b>	<b>990 574 868</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(651 451)	15 759
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(233 956)	(559 841)
Нераспределенная прибыль		150 085 173	139 993 900
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>191 424 853</b>	<b>181 674 905</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 166 669 410</b>	<b>1 172 249 773</b>

**К. Жуков-Емельянов**  
И.о. Председателя Правления

1 августа 2017 года  
г. Москва



**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 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		25 884 394	30 301 548	52 392 812	60 561 419
Процентные и аналогичные расходы		(16 778 729)	(19 550 623)	(32 492 667)	(38 986 903)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>9 105 665</b>	<b>10 750 925</b>	<b>19 900 145</b>	<b>21 574 516</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 506 518	2 555 634	4 747 420	4 872 863
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(739 952)	(970 341)	(1 366 643)	(1 998 595)
<b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>		<b>1 766 566</b>	<b>1 585 293</b>	<b>3 380 777</b>	<b>2 874 268</b>
Дивидендный доход		2	4	2	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	958 750	1 950 467	1 255 292	2 771 236
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		132 454	(49 934)	13 632	(166 830)
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- кредитов		7 112	-	156 385	6 212
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		106 348	(109)	669 221	85
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>12 076 897</b>	<b>14 236 646</b>	<b>25 375 454</b>	<b>27 059 491</b>
Резерв под обесценение:					
- кредитов	9	(1 396 750)	(3 886 264)	(3 054 383)	(7 900 478)
- прочих финансовых операций		(874 300)	-	(1 123 285)	-
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>9 805 847</b>	<b>10 350 382</b>	<b>21 197 786</b>	<b>19 159 013</b>
Расходы на персонал		(2 183 824)	(2 174 467)	(4 387 686)	(4 267 847)
Прочие административные расходы		(1 635 700)	(1 527 284)	(3 126 897)	(3 000 285)
Амортизация основных средств		(140 719)	(140 929)	(289 788)	(291 271)
Обесценение основных средств		(67 444)	-	(67 444)	-
Амортизация нематериальных активов		(296 055)	(381 928)	(558 448)	(646 158)
Прочие резервы		10 055	(254 414)	30 059	(434 669)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		43 686	(61 840)	(71 154)	(114 977)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(4 270 001)</b>	<b>(4 540 862)</b>	<b>(8 471 358)</b>	<b>(8 755 207)</b>
(Убыток)/прибыль от выбытия основных средств		(1 885)	334	989	2 195
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>5 533 961</b>	<b>5 809 854</b>	<b>12 727 417</b>	<b>10 406 001</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(1 187 632)	(1 210 300)	(2 636 144)	(2 133 650)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>4 346 329</b>	<b>4 599 554</b>	<b>10 091 273</b>	<b>8 272 351</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>					
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(422 204)	(734 641)	(676 917)	(1 142 525)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		5 044	86 276	9 707	115 643
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		293 895	1 392 949	541 193	2 549 219
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		(117 099)	15 440	(215 308)	36 356
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>	11	<b>(240 364)</b>	<b>760 024</b>	<b>(341 325)</b>	<b>1 558 693</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>4 105 965</b>	<b>5 359 578</b>	<b>9 749 948</b>	<b>9 831 044</b>

К. Жуков-Емельянов  
И.о. Председателя Правления

1 августа 2017 года  
г. Москва



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 об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
<b>1 января 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	8 272 351	8 272 351
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(1 026 882)	-	-	(1 026 882)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 585 575	-	2 585 575
<b>Итого прочий совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 026 882)</b>	<b>2 585 575</b>	<b>-</b>	<b>1 558 693</b>
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 026 882)</b>	<b>2 585 575</b>	<b>8 272 351</b>	<b>9 831 044</b>
<b>30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 792 422)</b>	<b>(317 358)</b>	<b>134 243 000</b>	<b>174 358 307</b>
<b>1 января 2017 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>15 759</b>	<b>(559 841)</b>	<b>139 993 900</b>	<b>181 674 905</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	10 091 273	10 091 273
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(667 210)	-	-	(667 210)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	325 885	-	325 885
<b>Итого прочий совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(667 210)</b>	<b>325 885</b>	<b>-</b>	<b>(341 325)</b>
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(667 210)</b>	<b>325 885</b>	<b>10 091 273</b>	<b>9 749 948</b>
<b>30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(651 451)</b>	<b>(233 956)</b>	<b>150 085 173</b>	<b>191 424 853</b>

К. Жуков-Емельянов  
И.о. Председателя Правления

1 августа 2017 года  
г. Москва



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 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, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 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, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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.

# АО ЮниКредит Банк

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./1 Долл. США	59,0855	60,6569
Руб./1 Евро	67,4993	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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:

<b>Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация</b>	<b>Дата вступления в силу<sup>1</sup> - Для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
МСФО (IFRS) 9 «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 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> 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.

**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).

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

**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:

	<b>30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Активы</b>		
КИБ	879 298 391	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	118 576 236	112 704 869
Лизинг	19 905 000	17 240 438
Прочая деятельность	148 889 783	246 901 781
<b>Итого активы</b>	<b>1 166 669 410</b>	<b>1 172 249 773</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	684 977 569	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	236 274 613	213 138 287
Лизинг	16 505 377	14 095 700
Прочая деятельность	37 486 998	44 399 794
<b>Итого обязательства</b>	<b>975 244 557</b>	<b>990 574 868</b>

В связи с изменением в конце 2016 года классификации сделок хеджирования из сегмента «Прочая деятельность» в сегмент КИБ, Группой была исправлена информация за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года по строкам «Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами» и «Межсегментные (расходы)/доходы», для обеспечения сопоставимости данных.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 668 023	2 109 402	316 524	11 716	9 105 665
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 941 357)	119 923	-	1 821 434	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 726 666</b>	<b>2 229 325</b>	<b>316 524</b>	<b>1 833 150</b>	<b>9 105 665</b>
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	801 562	965 965	(961)	-	1 766 566
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	670 992	319 256	(228)	(31 270)	958 750
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	132 454	132 454
Прибыль от выбытия финансовых активов	111 779	1 681	-	-	113 460
<b>Операционные доходы</b>	<b>6 310 999</b>	<b>3 516 227</b>	<b>315 335</b>	<b>1 934 336</b>	<b>12 076 897</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 741 693)	(498 999)	(30 358)	-	(2 271 050)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>4 569 306</b>	<b>3 017 228</b>	<b>284 977</b>	<b>1 934 336</b>	<b>9 805 847</b>
Операционные расходы, включая:	(1 578 586)	(2 424 847)	(89 755)	(176 813)	(4 270 001)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(169 111)	(266 396)	(1 267)	-	(436 774)
- обесценение основных средств	(13 717)	(53 727)	-	-	(67 444)
Убыток от выбытия основных средств	-	-	-	(1 885)	(1 885)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>2 990 720</b>	<b>592 381</b>	<b>195 222</b>	<b>1 755 638</b>	<b>5 533 961</b>
Расход по налогу на прибыль					(1 187 632)
<b>Прибыль за период</b>					<b>4 346 329</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(417 160)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					176 796
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>4 105 965</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(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	8 449 602	1 959 599	248 605	93 119	10 750 925
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 255 212)	428 454	-	826 758	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 194 390</b>	<b>2 388 053</b>	<b>248 605</b>	<b>919 877</b>	<b>10 750 925</b>
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)
Убыток от выбытия финансовых активов	(109)	-	-	-	(109)
<b>Операционные доходы</b>	<b>9 407 205</b>	<b>3 622 989</b>	<b>252 941</b>	<b>953 511</b>	<b>14 236 646</b>
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 190 913)	(658 272)	(37 458)	379	(3 886 264)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>6 216 292</b>	<b>2 964 717</b>	<b>215 483</b>	<b>953 890</b>	<b>10 350 382</b>
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
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>4 475 231</b>	<b>548 987</b>	<b>99 749</b>	<b>685 887</b>	<b>5 809 854</b>
Расход по налогу на прибыль					(1 210 300)
<b>Прибыль за период</b>					<b>4 599 554</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(648 365)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					1 408 389
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>5 359 578</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 799 398	4 384 434	592 134	124 179	19 900 145
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 272 397)	496 577	-	2 775 820	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>11 527 001</b>	<b>4 881 011</b>	<b>592 134</b>	<b>2 899 999</b>	<b>19 900 145</b>
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 447 092	1 934 293	(608)	-	3 380 777
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	660 622	601 915	(761)	(6 484)	1 255 292
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	13 632	13 632
Прибыль от выбытия финансовых активов	823 925	1 681	-	-	825 606
<b>Операционные доходы</b>	<b>14 458 640</b>	<b>7 418 900</b>	<b>590 765</b>	<b>2 907 149</b>	<b>25 375 454</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 070 854)	(1 050 799)	(56 015)	-	(4 177 668)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>11 387 786</b>	<b>6 368 101</b>	<b>534 750</b>	<b>2 907 149</b>	<b>21 197 786</b>
Операционные расходы, включая:	(3 069 639)	(4 765 215)	(180 854)	(455 650)	(8 471 358)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(325 748)	(519 921)	(2 567)	-	(848 236)
- обесценение основных средств	(13 717)	(53 727)	-	-	(67 444)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	989	989
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>8 318 147</b>	<b>1 602 886</b>	<b>353 896</b>	<b>2 452 488</b>	<b>12 727 417</b>
Расход по налогу на прибыль					(2 636 144)
<b>Прибыль за период</b>					<b>10 091 273</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(667 210)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					325 885
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>9 749 948</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(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/(расход) от операций с внешними контрагентами	17 787 944	3 839 041	478 587	(531 056)	21 574 516
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 565 782)	1 078 873	-	1 486 909	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>15 222 162</b>	<b>4 917 914</b>	<b>478 587</b>	<b>955 853</b>	<b>21 574 516</b>
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
<b>Операционные доходы</b>	<b>18 322 009</b>	<b>7 247 930</b>	<b>483 916</b>	<b>1 005 636</b>	<b>27 059 491</b>
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(6 220 044)	(1 613 137)	(68 175)	878	(7 900 478)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>12 101 965</b>	<b>5 634 793</b>	<b>415 741</b>	<b>1 006 514</b>	<b>19 159 013</b>
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
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>8 807 479</b>	<b>883 587</b>	<b>212 613</b>	<b>502 322</b>	<b>10 406 001</b>
Расход по налогу на прибыль					(2 133 650)
<b>Прибыль за период</b>					<b>8 272 351</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(1 026 882)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 585 575
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>9 831 044</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	9 745 549	12 507 671
Текущие счета в ЦБ РФ	30 587 240	46 080 894
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40 332 789</b>	<b>58 588 565</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 451 354 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:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	1 241 627	1 006
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	3 723 921	2 086 987
Корпоративные и банковские облигации	264 479	317 668
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>5 230 027</b>	<b>2 405 661</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 190 803 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 251 058 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета в кредитных организациях	79 181 401	63 506 296
Срочные депозиты	169 766 153	152 597 280
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	68 665 859	47 114 687
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	9 160 196	6 281 907
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>326 773 609</b>	<b>269 500 170</b>

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

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма указанных средств составляла 262 358 265 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 209 676 322 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 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 74 694 355 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 4 772 760 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 2017 года (31 декабря 2016 года: 4 121 288 тыс. руб.).

## 8. Производные финансовые инструменты

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

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 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	230 111 157	32 666 261	9 806 821	153 530 305	32 134 361	9 703 950
Процентные свопы и опционы	284 233 354	6 599 438	4 696 770	289 931 675	5 185 775	5 367 478
Валютные форварды, опционы и свопы	101 916 022	2 024 490	1 478 813	63 876 941	3 937 460	1 785 739
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>41 290 189 15 982 404</b>		<b>41 257 596 16 857 167</b>		

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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.

	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	309 817 168	516 499	1 325 831	175 505 135	641 415	442 417
Валютно-процентные свопы	101 946 611	5 170 925	3 771 184	122 032 005	9 786 243	3 589 904
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>						
		<b>5 687 424</b>	<b>5 097 015</b>		<b>10 427 658</b>	<b>4 032 321</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	439 006 969	1 938 922	6 806 478	552 263 450	2 311 170	8 306 386
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>						
		<b>1 938 922</b>	<b>6 806 478</b>		<b>2 311 170</b>	<b>8 306 386</b>
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования</b>						
		<b>7 626 346</b>	<b>11 903 493</b>		<b>12 738 828</b>	<b>12 338 707</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты	522 254 356	568 915 558
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	131 038 860	126 628 456
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	17 923 346	15 639 280
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	12 592 871	11 082 381
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>683 809 433</b>	<b>722 265 675</b>
Резерв под обесценение	(42 549 263)	(45 254 751)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>641 260 170</b>	<b>677 010 924</b>

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>42 225 978</b>	<b>36 436 090</b>	<b>45 254 751</b>	<b>33 448 792</b>
Начисление за период	1 396 750	3 886 264	3 054 383	7 900 478
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(703 058)	-	(2 539 884)	(9 012)
Кредиты, списанные в течение периода	(770 968)	(389 585)	(3 080 028)	(747 557)
Величина влияния изменений валютного курса	400 561	(482 975)	(139 959)	(1 142 907)
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>42 549 263</b>	<b>39 449 794</b>	<b>42 549 263</b>	<b>39 449 794</b>

В течение шести месяцев 2017 года Группа продала кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, общей валовой стоимостью 3 779 557 тыс. руб. (2016 год: 52 371 тыс. руб.). Часть данного портфеля общей валовой стоимостью 2 358 925 тыс. руб. (2016 год: отсутствуют) была реализована связанной стороне, остальная часть портфеля была продана третьим лицам.

**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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	479 627 425	(1 934 924)	477 692 501
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	3 602 646	(37 336)	3 565 310
- от 31 до 90 дней	37 649	(1 108)	36 541
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	6 489 357	(3 404 269)	3 085 088
- Просроченные на срок не более 31 дня	58 086	(11 617)	46 469
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 216 756	(231 754)	985 002
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 022 957	(488 618)	534 339
- Просроченные на срок свыше 180 дней	30 199 480	(23 721 515)	6 477 965
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>522 254 356</b>	<b>(29 831 141)</b>	<b>492 423 215</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	110 476 517	(606 862)	109 869 655
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 598 070	(139 011)	2 459 059
- от 31 до 90 дней	932 916	(165 193)	767 723
- от 91 до 180 дней	200 440	(81 486)	118 954
- свыше 180 дней	19 544	(4 686)	14 858
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	149 949	(704)	149 245
- Просроченные на срок не более 31 дня	108 913	(6 240)	102 673
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	115 036	(19 973)	95 063
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	633 135	(288 402)	344 733
- Просроченные на срок свыше 180 дней	15 804 340	(11 150 067)	4 654 273
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>131 038 860</b>	<b>(12 462 624)</b>	<b>118 576 236</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	17 028 892	(59 541)	16 969 351
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	226 973	(1 197)	225 776
- от 31 до 90 дней	297 689	(1 350)	296 339
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	78 299	(24 599)	53 700
- Просроченная на срок не более 31 дня	27 496	(17 819)	9 677
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	61 326	(24 240)	37 086
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	134 703	(69 451)	65 252
- Просроченная на срок свыше 180 дней	67 968	(57 301)	10 667
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>17 923 346</b>	<b>(255 498)</b>	<b>17 667 848</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 592 871	-	12 592 871
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>683 809 433</b>	<b>(42 549 263)</b>	<b>641 260 170</b>

# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
<b>Корпоративные клиенты</b>			
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
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>568 915 558</b>	<b>(31 118 351)</b>	<b>537 797 207</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
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
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>126 628 456</b>	<b>(13 923 587)</b>	<b>112 704 869</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
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
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 639 280</b>	<b>(212 813)</b>	<b>15 426 467</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>722 265 675</b>	<b>(45 254 751)</b>	<b>677 010 924</b>

# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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 13 399 321 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 11 813 289 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 175 902 819 тыс. руб. (26% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 года: 178 362 658 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 112 630 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 158 765 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2017 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 97 862 725 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 103 353 608 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 2 235 355 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:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	19 885 576	16 248 295
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	26 298 474	34 972 838
Корпоративные и банковские облигации	5 799 575	9 285 735
<b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>51 983 625</b>	<b>60 506 868</b>
<b>Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	2 707	2 707
<b>Итого инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119 652</b>	<b>119 652</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>52 103 277</b>	<b>60 626 520</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 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 8 306 872 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 19 704 611 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 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	15 876 282	15 000 000	15 935 005
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	13 802 373	14 541 792	14 169 452	14 982 265
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>28 802 373</b>	<b>30 418 074</b>	<b>29 169 452</b>	<b>30 917 270</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО (31 декабря 2016 года: 212 666 тыс. руб. по соглашениям РЕПО с кредитными организациями) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации на сумму 1 054 776 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 1 058 015 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 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 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 740 022	1 111 785	3 310 044	1 303 526
Отложенный налог на прибыль – (восстановление)/возникновение временных разниц	(552 390)	98 515	(673 900)	830 124
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 187 632</b>	<b>1 210 300</b>	<b>2 636 144</b>	<b>2 133 650</b>

# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

### 11. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 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	(521 450)	104 290	(417 160)	(810 456)	162 091	(648 365)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	220 995	(44 199)	176 796	1 760 486	(352 097)	1 408 389
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(300 455)</b>	<b>60 091</b>	<b>(240 364)</b>	<b>950 030</b>	<b>(190 006)</b>	<b>760 024</b>

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(834 013)	166 803	(667 210)	(1 283 602)	256 720	(1 026 882)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	407 356	(81 471)	325 885	3 231 969	(646 394)	2 585 575
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(426 657)</b>	<b>85 332</b>	<b>(341 325)</b>	<b>1 948 367</b>	<b>(389 674)</b>	<b>1 558 693</b>

### 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	6 376 797	13 000 015
Срочные депозиты и кредиты	28 086 761	90 394 448
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	7 021 141	19 536 126
Субординированный заем (Примечание 18)	28 414 217	29 178 071
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>69 898 916</b>	<b>152 108 660</b>

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	227 444 839	170 163 667
Срочные депозиты	619 528 645	608 799 120
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечания 6 и 10)	971 504	139 115
<b>Средства клиентов</b>	<b>847 944 988</b>	<b>779 101 902</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года около 45% 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:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	125 485 855	74 155 567
Срочные депозиты	485 213 016	491 668 933
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечания 6 и 10)	971 504	139 115
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>611 670 375</b>	<b>565 963 615</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	101 958 984	96 008 100
Срочные депозиты	134 315 629	117 130 187
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>236 274 613</b>	<b>213 138 287</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>847 944 988</b>	<b>779 101 902</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 119 888 584 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 14 427 045 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 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	4 135 360	4 136 680
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 323 061	2 323 635
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 699	46 710
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	817	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>6 505 940</b>	<b>6 507 846</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 135 360 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4 136 680 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 2 235 355 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 451 354 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:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	132 068 923	119 536 553
Обязательства по предоставлению кредитов	57 566 395	85 116 393
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	50 609 616	80 833 286
Аккредитивы	36 796 149	34 295 027
<b>Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение</b>	<b>277 041 083</b>	<b>319 781 259</b>
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(1 493 237)	(369 951)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>275 547 846</b>	<b>319 411 308</b>

По состоянию на 30 июня 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.

**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.

# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение) (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. 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 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(122 063)	27 096	(207 114)	109 598
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	1 080 813	1 923 371	1 462 406	2 661 638
<b>Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>958 750</b>	<b>1 950 467</b>	<b>1 255 292</b>	<b>2 771 236</b>

### 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2017 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	3 928 350	1 110 874	5 039 224
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	59 915	130 888	190 803
Производные финансовые активы	-	41 290 189	41 290 189
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 626 346	7 626 346
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	37 877 180	5 799 573	43 676 753
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	8 306 872	-	8 306 872
<b>Итого</b>	<b>50 172 317</b>	<b>55 957 870</b>	<b>106 130 187</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	4 772 760	4 772 760
Производные финансовые обязательства	-	15 982 404	15 982 404
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	11 903 493	11 903 493
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>32 658 657</b>	<b>32 658 657</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
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
<b>Итого</b>	<b>51 222 140</b>	<b>65 686 813</b>	<b>116 908 953</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
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
<b>Итого</b>	<b>221 162</b>	<b>33 318 864</b>	<b>33 540 026</b>

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

### 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, торговые ценные бумаги в сумме 2 548 987 тыс.руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.  
В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 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.

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	326 773 609	328 585 156	269 500 170	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	641 260 170	660 428 852	677 010 924	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	30 418 074	31 521 833	30 704 604	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	212 666	223 919
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	69 898 916	85 533 690	152 108 660	172 195 958
Средства клиентов	847 944 988	856 759 274	779 101 902	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 505 940	6 637 282	6 507 846	6 701 406

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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.

# АО ЮниКредит Банк

**Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

## 18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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 30 июня 2016 года, представлены как операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит.

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

	<b>30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>Средне- взвешенная процентная ставка, %</b>
Средства в кредитных организациях				
- в евро	168 745	0,0%	723 315	0,0%
- в долларах США	130 921 618	3,7%	129 316 571	3,7%
Производные финансовые активы	3 299 280		2 553 939	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 434 234		9 806 496	
Прочие активы	190 032		9 600	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	-	-	4 541 116	8,9%
- в евро	653 446	1,7%	559 879	1,7%
- в долларах США	28 414 217	11,4%	29 178 071	10,9%
Текущие счета				
- в российских рублях	978 311	0,0%	29 758	0,0%
- в евро	-	-	291 734	0,0%
Производные финансовые обязательства	4 637 039		1 815 514	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 369 990		825 002	
Прочие обязательства	378 617		566 535	
Условные обязательства и гарантии выданные	4 761 114		3 655 456	
Условные обязательства и гарантии полученные	38 120 602		54 328 186	

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)</b>
Процентные и аналогичные доходы	8 714 057	6 920 704
Процентные и аналогичные расходы	(2 887 748)	(2 321 394)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 177	12 352
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(337 225)	(1 070 086)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(4 937 203)	5 143 364
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(342 530)	(18 267)
Восстановление расходов на персонал	5 439	50 460
Прочие административные расходы	(30 266)	(56 607)

# АО ЮниКредит Банк

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

	30 июня 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	10 732 137	10,9%	14 408 535	11,8%
- в евро	53 491 630	0,0%	10 233 164	0,0%
- в долларах США	1 100 203	3,0%	920 582	3,2%
- в другой валюте	1 573	0,0%	2 530	0,0%
Производные финансовые активы	1 496 201		1 121 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	3 109 360		2 230 501	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 487 117	5,8%	1 073 115	5,0%
Нематериальные активы	185 513		793 973	
Прочие активы	5 485		191 086	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	182 500	7,8%	4 993 013	9,6%
- в евро	4 458 408	1,8%	4 851 600	1,3%
- в долларах США	4 186 230	2,4%	5 633 880	2,7%
Текущие счета				
- в российских рублях	1 255 854	0,0%	2 677 374	0,0%
- в евро	8 702	0,0%	8 039	0,0%
- в долларах США	42 539	0,0%	42 522	0,0%
- в другой валюте	113	0,0%	399	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 589 880		7 623 102	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 692 718		3 889 376	
Средства клиентов				
- в российских рублях	861 273	8,8%	338 307	9,0%
- в евро	1	0,0%	148 513	0,0%
Прочие обязательства	267 638		1 318 124	
Условные обязательства и гарантии выданные	6 415 404		9 504 684	
Условные обязательства и гарантии полученные	6 359 595		3 556 535	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	1 595 098	3 508 289
Процентные и аналогичные расходы	(1 418 161)	(2 006 699)
Доходы по услугам и комиссии полученные	113 383	46 155
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(84 938)	(32 466)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	455 711	396 262
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	196 715	341 190
Прочие доходы	242	242
Расходы на персонал	(10 228)	(29 236)
Прочие административные расходы	(94 192)	(116 495)

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	333 853	312 193
Прочие обязательства	48 649	43 531

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные расходы	(7 055)	(7 246)
Расходы на персонал, включая:	(177 335)	(151 186)
краткосрочные вознаграждения	(109 399)	(98 742)
долгосрочные вознаграждения	(66 746)	(51 796)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 190)	(648)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(8 168)	(26 319)
Величина влияния изменений валютного курса	(755 686)	(5 845 259)
<b>Субординированные займы на конец периода</b>	<b>28 414 217</b>	<b>45 220 119</b>

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 23 страниц

Партнер  
ЗАО «Делойт и Туш СДП»



Наклепов С.В.