

АО ЮниКредит Банк

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
--	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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.....	31

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 сентября 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 девять 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 сентября 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания



8 ноября 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 «Делойт и Туш СЧГ»

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 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	61 550 714	58 588 565
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		8 704 536	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	235 960 929	269 500 170
Производные финансовые активы	8	40 941 410	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	6 754 123	12 738 828
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 011 585	1 695 189
Кредиты, предоставленные клиентам	9	660 253 853	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		38 492 130	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		2 721 300	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		29 014 367	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		691 861	212 666
Основные средства		5 084 158	5 207 034
Нематериальные активы		7 177 216	6 510 549
Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 113
Прочие активы		6 428 010	5 777 354
ИТОГО АКТИВЫ		1 106 786 192	1 172 249 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	12	86 714 218	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	9 114 063	4 344 152
Производные финансовые обязательства	8	14 901 607	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	9 636 677	12 338 707
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(330 010)	(146 303)
Средства клиентов	13	766 341 951	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 436 478	6 507 846
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		6 160 655	7 573 053
Обязательства по текущему налогу на прибыль		381 718	1 624 170
Прочие обязательства		11 005 278	10 265 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		910 362 635	990 574 868
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(551 657)	15 759
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23 545)	(559 841)
Нераспределенная прибыль		154 773 672	139 993 900
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		196 423 557	181 674 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 106 786 192	1 172 249 773

И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

7 ноября 2017 года
г. Москва



В. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		26 681 152	29 092 272	79 073 964	89 653 691
Процентные и аналогичные расходы		(16 343 767)	(17 426 322)	(48 836 434)	(56 413 225)
Чистый процентный доход		10 337 385	11 665 950	30 237 530	33 240 466
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 593 163	2 609 626	7 340 583	7 482 489
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(801 733)	(957 100)	(2 168 376)	(2 955 695)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 791 430	1 652 526	5 172 207	4 526 794
Дивидендный доход		-	-	2	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	787 209	(217 475)	2 042 501	2 553 761
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(122 550)	(65 971)	(108 918)	(232 801)
Прибыль от выбытия:					
- кредитов		141 675	1 061	298 060	7 273
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		456 021	247 921	1 125 242	248 006
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13 391 170	13 284 012	38 766 624	40 343 503
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- кредитов	9	(3 024 411)	(4 015 788)	(6 078 794)	(11 916 266)
- прочих финансовых операций		25 342	-	(1 097 943)	-
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		10 392 101	9 268 224	31 589 887	28 427 237
Расходы на персонал		(2 234 105)	(2 185 312)	(6 621 791)	(6 453 159)
Прочие административные расходы		(1 696 319)	(1 643 598)	(4 823 216)	(4 643 883)
Амортизация основных средств		(152 268)	(207 498)	(442 056)	(498 769)
Обесценение основных средств		(26 230)	-	(93 674)	-
Амортизация нематериальных активов		(347 011)	(231 508)	(905 459)	(877 666)
Прочие резервы		(2 749)	(164 339)	27 310	(599 008)
Чистые прочие операционные расходы		(42 755)	(154 869)	(113 909)	(269 846)
Операционные расходы		(4 501 437)	(4 587 124)	(12 972 795)	(13 342 331)
Прибыль от выбытия основных средств		31	3 521	1 020	5 716
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5 890 695	4 684 621	18 618 112	15 090 622
Расход по налогу на прибыль	11	(1 202 196)	(1 053 221)	(3 838 340)	(3 186 871)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4 688 499	3 631 400	14 779 772	11 903 751
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		103 870	384 134	(573 047)	(758 391)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		(4 076)	(71 542)	5 631	44 101
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(90 007)	145 817	451 186	2 695 036
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		300 418	157 755	85 110	194 111
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	11	310 205	616 164	(31 120)	2 174 857
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		4 998 704	4 247 564	14 748 652	14 078 608

И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

7 ноября 2017 года
г. Москва

В. Степанов
И.о. Главного бухгалтера



Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)	-	-	-	-	11 903 751	11 903 751
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(714 290)	-	-	(714 290)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 889 147	-	2 889 147
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(714 290)	2 889 147	-	2 174 857
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(714 290)	2 889 147	11 903 751	14 078 608
30 сентября 2016 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(1 479 830)	(13 786)	137 874 400	178 605 871
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)	-	-	-	-	14 779 772	14 779 772
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(567 416)	-	-	(567 416)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	536 296	-	536 296
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(567 416)	536 296	-	(31 120)
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(567 416)	536 296	14 779 772	14 748 652
30 сентября 2017 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(551 657)	(23 545)	154 773 672	196 423 557

И.С. Матвеев
И.С. Председателя Правления

7 ноября 2017 года
г. Москва



В.С. Гаровойтов
И.С. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 (IFRS). 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./1 долл. США	58,0169	60,6569
Руб./1 евро	68,4483	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 «Аренда» 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.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Активы		
КИБ	817 057 261	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	122 080 391	112 704 869
Лизинг	19 996 504	17 240 438
Прочая деятельность	147 652 036	246 901 781
Итого активы	1 106 786 192	1 172 249 773
Обязательства		
КИБ	604 680 134	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	252 838 515	213 138 287
Лизинг	16 425 047	14 095 700
Прочая деятельность	36 418 939	44 399 794
Итого обязательства	910 362 635	990 574 868

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 793 667	2 073 423	331 170	139 125	10 337 385
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 769 143)	411 738	-	1 357 405	-
Чистый процентный доход	6 024 524	2 485 161	331 170	1 496 530	10 337 385
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	749 968	1 036 106	5 356	-	1 791 430
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	478 060	319 697	902	(11 450)	787 209
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(122 550)	(122 550)
Прибыль от выбытия финансовых активов	594 381	3 315	-	-	597 696
Операционные доходы	7 846 933	3 844 279	337 428	1 362 530	13 391 170
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 026 247)	(951 040)	(21 782)	-	(2 999 069)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 820 686	2 893 239	315 646	1 362 530	10 392 101
Операционные расходы, включая:	(1 559 938)	(2 550 899)	(75 155)	(315 445)	(4 501 437)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(184 099)	(313 965)	(1 215)	-	(499 279)
- обесценение основных средств	(8 522)	(17 708)	-	-	(26 230)
Убыток от выбытия основных средств	-	-	-	31	31
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 260 748	342 340	240 491	1 047 116	5 890 695
Расход по налогу на прибыль					(1 202 196)
Прибыль за период					4 688 499
Резерв по хеджированию денежных потоков					99 794
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					210 411
Итого совокупный доход за период					4 998 704

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	9 586 673	1 856 950	268 748	(46 421)	11 665 950
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 699 486)	376 928	-	1 322 558	-
Чистый процентный доход	7 887 187	2 233 878	268 748	1 276 137	11 665 950
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	617 640	1 089 172	11 784	(66 070)	1 652 526
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	(599 759)	292 202	(521)	90 603	(217 475)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(65 971)	(65 971)
Прибыль от выбытия финансовых активов	248 982	-	-	-	248 982
Операционные доходы	8 154 050	3 615 252	280 011	1 234 699	13 284 012
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 998 536)	(983 556)	(28 693)	(5 003)	(4 015 788)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 155 514	2 631 696	251 318	1 229 696	9 268 224
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 441 395) (160 041)	(2 468 053) (277 594)	(125 714) (1 371)	(551 962) -	(4 587 124) (439 006)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 521	3 521
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 714 119	163 643	125 604	681 255	4 684 621
Расход по налогу на прибыль					(1 053 221)
Прибыль за период					3 631 400
Резерв по хеджированию денежных потоков					312 592
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					303 572
Итого совокупный доход за период					4 247 564

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	22 593 065	6 457 857	923 304	263 304	30 237 530
Межсегментные (расходы)/доходы	(5 041 540)	908 315	-	4 133 225	-
Чистый процентный доход	17 551 525	7 366 172	923 304	4 396 529	30 237 530
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 197 060	2 970 399	4 748	-	5 172 207
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	1 138 682	921 612	141	(17 934)	2 042 501
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(108 918)	(108 918)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 418 306	4 996	-	-	1 423 302
Операционные доходы	22 305 573	11 263 179	928 193	4 269 679	38 766 624
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(5 097 101)	(2 001 839)	(77 797)	-	(7 176 737)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 208 472	9 261 340	850 396	4 269 679	31 589 887
Операционные расходы, включая:	(4 629 577)	(7 316 114)	(256 009)	(771 095)	(12 972 795)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(509 847)	(833 886)	(3 782)	-	(1 347 515)
- обесценение основных средств	(22 239)	(71 435)	-	-	(93 674)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 020	1 020
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 578 895	1 945 226	594 387	3 499 604	18 618 112
Расход по налогу на прибыль					(3 838 340)
Прибыль за период					14 779 772
Резерв по хеджированию денежных потоков					(567 416)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					536 296
Итого совокупный доход за период					14 748 652

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	27 374 617	5 695 991	747 335	(577 477)	33 240 466
Межсегментные (расходы)/доходы	(4 265 268)	1 455 801	-	2 809 467	-
Чистый процентный доход	23 109 349	7 151 792	747 335	2 231 990	33 240 466
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 604 867	2 914 748	14 434	(7 255)	4 526 794
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	1 506 564	796 642	2 158	248 397	2 553 761
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(232 801)	(232 801)
Прибыль от выбытия финансовых активов	255 279	-	-	-	255 279
Операционные доходы	26 476 059	10 863 182	763 927	2 240 335	40 343 503
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(9 218 580)	(2 596 693)	(96 868)	(4 125)	(11 916 266)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 257 479	8 266 489	667 059	2 236 210	28 427 237
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 735 881) (492 934)	(7 219 259) (879 411)	(328 842) (4 090)	(1 058 349) -	(13 342 331) (1 376 435)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	5 716	5 716
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 521 598	1 047 230	338 217	1 183 577	15 090 622
Расход по налогу на прибыль					(3 186 871)
Прибыль за период					11 903 751
Резерв по хеджированию денежных потоков					(714 290)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 889 147
Итого совокупный доход за период					14 078 608

АО ЮниКредит Банк

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	11 074 001	12 507 671
Текущие счета в ЦБ РФ	50 476 713	46 080 894
Денежные средства и их эквиваленты	61 550 714	58 588 565

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 452 807 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 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	622 219	1 006
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	8 082 317	2 086 987
Корпоративные и банковские облигации	-	317 668
Торговые ценные бумаги	8 704 536	2 405 661

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (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 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета в кредитных организациях	38 624 357	63 506 296
Срочные депозиты	149 291 500	152 597 280
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	38 759 886	47 114 687
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	9 285 186	6 281 907
Средства в кредитных организациях	235 960 929	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупная сумма указанных средств составляла 171 094 214 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 209 676 322 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 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 41 484 120 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 9 114 063 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 сентября 2017 года (31 декабря 2016 года: 4 121 288 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 3 521 700 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.

	30 сентября 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	249 663 525	31 438 323	7 363 146	153 530 305	32 134 361	9 703 950
Процентные свопы и опционы	295 473 436	7 167 177	6 113 832	289 931 675	5 185 775	5 367 478
Валютные форварды, опционы и свопы	109 821 158	2 335 910	1 424 629	63 876 941	3 937 460	1 785 739
Итого производные финансовые активы/обязательства		40 941 410 14 901 607		41 257 596 16 857 167		

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	294 689 336	419 292	880 116	175 505 135	641 415	442 417
Валютно-процентные свопы	95 754 895	4 913 093	1 866 877	122 032 005	9 786 243	3 589 904
Итого хеджирование денежных потоков		5 332 385	2 746 993		10 427 658	4 032 321
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	435 544 157	1 421 738	6 889 684	552 263 450	2 311 170	8 306 386
Итого хеджирование справедливой стоимости		1 421 738	6 889 684		2 311 170	8 306 386
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		6 754 123	9 636 677		12 738 828	12 338 707

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты	532 993 875	568 915 558
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	135 461 776	126 628 456
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	18 479 990	15 639 280
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	16 803 414	11 082 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	703 739 055	722 265 675
Резерв под обесценение	(43 485 202)	(45 254 751)
Кредиты, предоставленные клиентам	660 253 853	677 010 924

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	42 549 263	39 449 794	45 254 751	33 448 792
Начисление за период	3 024 411	4 015 788	6 078 794	11 916 266
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 150 933)	(2 066)	(3 690 817)	(11 078)
Кредиты, списанные в течение периода	(801 940)	(315 316)	(3 881 968)	(1 062 873)
Величина влияния изменений валютного курса	(135 599)	(159 188)	(275 558)	(1 302 095)
Резерв под обесценение на конец периода	43 485 202	42 989 012	43 485 202	42 989 012

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

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

В течение девяти месяцев 2017 года Группа продала кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, общей валовой стоимостью 5 255 450 тыс. руб. (за девять месяцев 2016 года: 22 469 тыс. руб.). Часть данного портфеля общей валовой стоимостью 3 444 130 тыс. руб. (за девять месяцев 2016 год: отсутствует) была реализована связанной стороне, остальная часть портфеля была продана третьим лицам.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	485 273 711	(1 753 075)	483 520 636
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	6 695 644	(48 553)	6 647 091
- от 31 до 90 дней	736 970	(18 119)	718 851
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	8 156 635	(3 825 812)	4 330 823
- Просроченные на срок не более 31 дня	10 241	(2 048)	8 193
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	281 141	(138 627)	142 514
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 708 106	(446 832)	2 261 274
- Просроченные на срок свыше 180 дней	29 131 427	(23 597 659)	5 533 768
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	532 993 875	(29 830 725)	503 163 150
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные стандартные кредиты	115 600 299	(956 035)	114 644 264
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 059 326	(151 786)	1 907 540
- от 31 до 90 дней	911 058	(171 190)	739 868
- от 91 до 180 дней	208 114	(90 802)	117 312
- свыше 180 дней	16 831	(7 026)	9 805
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	243 491	(1 342)	242 149
- Просроченные на срок не более 31 дня	68 688	(4 960)	63 728
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	139 039	(24 067)	114 972
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	634 749	(287 881)	346 868
- Просроченные на срок свыше 180 дней	15 580 181	(11 686 296)	3 893 885
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	135 461 776	(13 381 385)	122 080 391
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	17 587 205	(64 729)	17 522 476
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	413 579	(3 279)	410 300
- от 31 до 90 дней	131 708	(1 276)	130 432
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	11 211	(4 064)	7 147
- Просроченная на срок не более 31 дня	56 580	(22 023)	34 557
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	96 288	(40 144)	56 144
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	91 598	(77 805)	13 793
- Просроченная на срок свыше 180 дней	91 821	(59 772)	32 049
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	18 479 990	(273 092)	18 206 898
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 803 414	-	16 803 414
Итого кредиты, предоставленные клиентам	703 739 055	(43 485 202)	660 253 853

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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, включая компании малого и среднего бизнеса			
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 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 17 886 767 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 сентября 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 сентября 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 176 613 162 тыс. руб. (25% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 года: 178 362 658 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 90 804 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 158 765 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 96 141 795 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 103 353 608 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 791 008 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 сентября 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	9 068 334	16 248 295
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	26 332 117	34 972 838
Корпоративные и банковские облигации	5 693 327	9 285 735
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	41 093 778	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	41 213 430	60 626 520

АО ЮниКредит Банк

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

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 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 2 721 300 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 19 704 611 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав государственных облигаций РФ, имеющих в наличии для продажи, включены облигации на сумму 77 956 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

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

	30 сентября 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	15 428 787	15 000 000	15 935 005
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	13 552 748	14 277 441	14 169 452	14 982 265
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 552 748	29 706 228	29 169 452	30 917 270

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, на сумму 691 861 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 212 666 тыс. руб. по соглашениям РЕПО с кредитными организациями) (см. Примечания 12).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации на сумму 1 025 124 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 сентября 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 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 932 914	704 436	5 242 958	2 007 962
Отложенный налог на прибыль – (восстановление)/возникновение временных разниц	(730 718)	348 785	(1 404 618)	1 178 909
Расход по налогу на прибыль	1 202 196	1 053 221	3 838 340	3 186 871

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 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	124 743	(24 949)	99 794	390 740	(78 148)	312 592
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	263 014	(52 603)	210 411	379 465	(75 893)	303 572
Прочий совокупный доход	387 757	(77 552)	310 205	770 205	(154 041)	616 164

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(709 270)	141 854	(567 416)	(892 863)	178 573	(714 290)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	670 370	(134 074)	536 296	3 611 434	(722 287)	2 889 147
Прочий совокупный доход	(38 900)	7 780	(31 120)	2 718 571	(543 714)	2 174 857

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	7 808 982	13 000 015
Срочные депозиты и кредиты	45 129 690	90 394 448
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	5 866 374	19 536 126
Субординированный заем (Примечание 18)	27 909 172	29 178 071
Средства кредитных организаций	86 714 218	152 108 660

По состоянию на 30 сентября 2017 года около 72% (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 сентября 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 30 сентября 2017 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 3 379 524 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 3 521 700 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета	180 940 737	170 163 667
Срочные депозиты	584 677 511	608 799 120
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечания 6 и 10)	723 703	139 115
Средства клиентов	766 341 951	779 101 902

По состоянию на 30 сентября 2017 года около 43% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десять крупнейшими клиентами (31 декабря 2016 года: 51%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	75 915 346	74 155 567
Срочные депозиты	436 864 387	491 668 933
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечания 6 и 10)	723 703	139 115
Итого средства корпоративных клиентов	513 503 436	565 963 615
Розничные клиенты		
Текущие счета	105 025 391	96 008 100
Срочные депозиты	147 813 124	117 130 187
Итого средства розничных клиентов	252 838 515	213 138 287
Средства клиентов	766 341 951	779 101 902

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 134 134 429 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 13 678 695 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	4 013 520	4 136 680
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 376 421	2 323 635
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	45 698	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					6 436 478	6 507 846

По состоянию на 30 сентября 2017 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 013 520 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4 136 680 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 791 008 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 452 807 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 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	141 653 679	119 536 553
Обязательства по предоставлению кредитов	59 566 193	85 116 393
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	45 477 399	80 833 286
Аккредитивы	31 920 853	34 295 027
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	278 618 124	319 781 259
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(1 467 895)	(369 951)
Итого условных обязательств кредитного характера	277 150 229	319 411 308

По состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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/(расходы) 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 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	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	(43 989)	26 069	(251 103)	135 667
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	831 198	(243 544)	2 293 604	2 418 094
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	787 209	(217 475)	2 042 501	2 553 761

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 сентября 2017 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	727 872	7 976 664	8 704 536
Производные финансовые активы	-	40 941 410	40 941 410
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	6 754 123	6 754 123
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	25 249 222	13 123 256	38 372 478
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 721 300	-	2 721 300
Итого	28 698 394	68 795 453	97 493 847
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	299 601	8 814 462	9 114 063
Производные финансовые обязательства	-	14 901 607	14 901 607
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	9 636 677	9 636 677
Итого	299 601	33 352 746	33 652 347
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 имеющихся в наличии для продажи в размере 119 652 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не намерена продавать данные вложения.

АО ЮниКредит Банк

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

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфелях торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не производилось.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости. Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	235 960 929	237 067 397	269 500 170	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	660 253 853	674 174 541	677 010 924	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	29 014 367	30 240 099	30 704 604	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	691 861	719 712	212 666	223 919
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	86 714 218	101 833 541	152 108 660	172 195 958
Средства клиентов	766 341 951	774 085 541	779 101 902	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 436 478	6 644 765	6 507 846	6 701 406

По состоянию на 30 сентября 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.

АО ЮниКредит Банк

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

18. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	115 421	0,0%	723 315	0,0%
- в долларах США	122 995 580	3,9%	129 316 571	3,7%
Производные финансовые активы	5 109 518		2 553 939	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 625 370		9 806 496	
Прочие активы	247 523		9 600	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	-		4 541 116	8,9%
- в евро	934 871	1,7%	559 879	1,7%
- в долларах США	27 909 172	11,4%	29 178 071	10,9%
Текущие счета				
- в российских рублях	764 634	0,0%	29 758	0,0%
- в евро	-		291 734	0,0%
Производные финансовые обязательства	2 588 155		1 815 514	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 995 129		825 002	
Прочие обязательства	394 792		566 535	
Условные обязательства и гарантии выданные	4 632 634		3 655 456	
Условные обязательства и гарантии полученные	34 521 740		54 328 186	

АО ЮниКредит Банк

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

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	4 989 176	4 891 339	13 703 233	11 812 043
Процентные и аналогичные расходы	(2 106 381)	(1 011 094)	(4 994 129)	(3 332 488)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 606	7 291	22 783	19 643
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(176 312)	(458 192)	(513 537)	(1 528 278)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 155 367	(413 127)	(2 781 836)	4 730 237
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(48 455)	(1 643)	(390 985)	(19 910)
Восстановление расходов на персонал	4 208	26 347	9 647	76 807
Прочие административные расходы	(9 180)	(21 431)	(39 446)	(78 038)

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

	30 сентября 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	12 389 962	9,9%	14 408 535	11,8%
- в евро	5 906 724	0,0%	10 233 164	0,0%
- в долларах США	3 845 071	0,8%	920 582	3,2%
- в другой валюте	334	0,0%	2 530	0,0%
Производные финансовые активы	1 915 612		1 121 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 006 096		2 230 501	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 671 427	5,8%	1 073 115	5,0%
Нематериальные активы	222 131		793 973	
Прочие активы	11 246		191 086	
Средства кредитных организаций				
Срочные депозиты и кредиты				
- в российских рублях	416 500	7,6%	4 993 013	9,6%
- в евро	5 984 182	1,8%	4 851 600	1,3%
- в долларах США	2 411 579	2,3%	5 633 880	2,7%
Текущие счета				
- в российских рублях	851 535	0,0%	2 677 374	0,0%
- в евро	4 780	0,0%	8 039	0,0%
- в долларах США	40 603	0,0%	42 522	0,0%
- в другой валюте	109	0,0%	399	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 729 027		7 623 102	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 558 558		3 889 376	
Средства клиентов				
- в российских рублях	753 607	8,7%	338 307	9,0%
- в евро	-		148 513	0,0%
Прочие обязательства	196 017		1 318 124	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 539 885		9 504 684	
Условные обязательства и гарантии полученные	5 899 020		3 556 535	

АО ЮниКредит Банк

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

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	656 987	1 496 567	2 252 085	5 004 856
Процентные и аналогичные расходы	(647 658)	(1 826 460)	(2 065 819)	(3 833 159)
Доходы по услугам и комиссии полученные	35 010	43 518	148 393	89 673
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(58 240)	(49 570)	(143 178)	(82 036)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	285 370	1 249 450	741 081	1 645 712
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(20 090)	(1 347 528)	176 625	(1 006 338)
Прочие доходы	5 514	122	5 756	364
Расходы на персонал	(3 504)	(15 180)	(13 732)	(44 416)
Прочие административные расходы	(48 554)	(60 398)	(142 746)	(176 893)

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

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	316 664	312 193
Прочие обязательства	51 602	43 531

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Процентные расходы	(10 170)	(10 935)
Расходы на персонал, включая:	(286 793)	(248 332)
краткосрочные вознаграждения	(165 640)	(141 600)
долгосрочные вознаграждения	(119 350)	(105 507)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 803)	(1 225)

АО ЮниКредит Банк

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

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	29 178 071	51 091 697
Субординированные займы, выплаченные в течение периода	-	(14 233 680)
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	677	(45 747)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 269 576)	(6 439 540)
Субординированные займы на конец периода	27 909 172	30 372 730

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 34 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СМТ»

