

# **АО ЮниКредит Банк**

Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность за девять месяцев,  
закончившихся 30 сентября 2018 года  
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА.....	1
--	---

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА:	
--	--

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе .....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	7

### **Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

1. Основные виды деятельности .....	8
2. Принципы подготовки отчетности .....	9
3. Основные принципы учетной политики .....	10
4. Операционные сегменты .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Торговые ценные бумаги.....	21
7. Средства в кредитных организациях.....	22
8. Производные финансовые активы .....	23
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	25
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	30
11. Инвестиции в ассоциированную компанию .....	31
12. Налогообложение .....	33
13. Средства кредитных организаций .....	34
14. Средства клиентов.....	35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
16. Условные обязательства.....	36
17. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли .....	39
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	39
19. Информация о связанных сторонах.....	41

# АО ЮниКредит Банк

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней и ассоциированной компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2018 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и девять 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 («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («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 (IAS) 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 три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 6 ноября 2018 года.

  
**М. Алексеев**  
Председателя Правления

6 ноября 2018 года  
г. Москва



  
**Т. Солль**  
И.о. Главного бухгалтера

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

### **Введение**

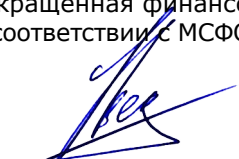
Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банк и его дочерней и ассоциированной компаний ( «Группа») по состоянию на 30 сентября 2018 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившиеся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и 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 подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

  
Неклюдов Сергей Вячеславович  
руководитель задания

*Deloitte & Touche*



7 ноября 2018 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: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации  
№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой  
30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

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

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 402 516	30 202 650
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		14 315 325	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	804 699
Производные финансовые активы	8	30 859 287	37 985 906
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	6 483 607	7 860 608
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(2 322 966)	2 661 127
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	7	296 512 090	292 420 614
Кредиты, предоставленные клиентам	9	743 129 754	668 523 180
Долговые ценные бумаги	10	-	29 937 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		77 992 328	76 211 952
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 525 548	1 254 314
Инвестиции в ассоциированную компанию	11	6 725 960	-
Основные средства		5 589 768	4 909 170
Нематериальные активы		7 151 034	7 452 804
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 681 283	-
Требования по текущему налогу на прибыль		657 201	-
Прочие активы		7 080 095	5 852 338
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 216 782 830</b>	<b>1 186 141 623</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	13	92 677 908	85 426 996
Средства клиентов	14	878 088 421	827 103 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 423 542	6 509 793
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	2 674 144	26 399 813
Производные финансовые обязательства	8	20 566 031	15 658 296
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	15 696 379	10 649 841
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		(2 211 139)	(1 140 107)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		6 581	4 497 677
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	152 459
Прочие обязательства		14 252 785	10 650 121
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 024 174 652</b>	<b>985 908 214</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		886 144	(268 860)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 742 203)	226 583
Влияние пересчета валют		(34 032)	-
Нераспределенная прибыль		151 273 182	158 050 599
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>192 608 178</b>	<b>200 233 409</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 216 782 830</b>	<b>1 186 141 623</b>

**М. Алексеев**  
Председатель Правления

6 ноября 2018 года  
г. Москва



**Т. Солль**  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		27 285 795	26 681 152	79 957 094	79 073 964
Процентные и аналогичные расходы		(17 323 482)	(16 343 767)	(49 390 947)	(48 836 434)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>9 962 313</b>	<b>10 337 385</b>	<b>30 566 147</b>	<b>30 237 530</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 891 667	2 593 163	8 601 571	7 340 583
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(699 540)	(801 733)	(2 117 139)	(2 168 376)
<b>Чистый доход по услугам и комиссиям</b>		<b>2 192 127</b>	<b>1 791 430</b>	<b>6 484 432</b>	<b>5 172 207</b>
Дивидендный доход		4 985	-	4 987	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		(1 373 041)	787 209	(1 838 810)	2 042 501
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		722	(122 550)	96 828	(108 918)
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		254 239	141 675	500 748	298 060
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(230)	456 021	1 503 924	1 125 242
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>11 041 115</b>	<b>13 391 170</b>	<b>37 318 256</b>	<b>38 766 624</b>
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 141	-	(51 974)	-
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,9	(2 478 616)	(3 024 411)	(10 166 751)	(6 078 794)
- прочие финансовые операции	16	209 467	25 342	1 758 332	(1 097 943)
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>8 807 107</b>	<b>10 392 101</b>	<b>28 857 863</b>	<b>31 589 887</b>
Расходы на персонал		(2 388 803)	(2 234 105)	(7 148 416)	(6 621 791)
Прочие административные расходы		(1 813 777)	(1 696 319)	(5 197 920)	(4 823 216)
Амортизация основных средств		(170 017)	(152 268)	(557 702)	(442 056)
Обесценение основных средств		-	(26 230)	-	(93 674)
Амортизация нематериальных активов		(423 025)	(347 011)	(1 111 028)	(905 459)
Прочие резервы		(13 606)	(2 749)	7 254	27 310
Чистые прочие операционные расходы		(67 348)	(42 755)	(114 687)	(113 909)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(4 876 576)</b>	<b>(4 501 437)</b>	<b>(14 122 499)</b>	<b>(12 972 795)</b>
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	284 201	-	730 981	-
Прибыль от выбытия основных средств		3 090	31	3 460	1 020
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>4 217 822</b>	<b>5 890 695</b>	<b>15 469 805</b>	<b>18 618 112</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(831 544)	(1 202 196)	(3 074 237)	(3 838 340)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>3 386 278</b>	<b>4 688 499</b>	<b>12 395 568</b>	<b>14 779 772</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>					
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		457 999	103 870	1 144 221	(573 047)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		(4 370)	(4 076)	10 783	5 631
Резерв по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(792 439)	(90 007)	(2 002 328)	451 186
- реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(2)	300 418	(1 056 311)	85 110
Влияние пересчета валют		(10 176)	-	(34 032)	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога на прибыль</b>	12	<b>(348 988)</b>	<b>310 205</b>	<b>(1 937 667)</b>	<b>(31 120)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>3 037 290</b>	<b>4 998 704</b>	<b>10 457 901</b>	<b>14 748 652</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

6 ноября 2018 года  
г. Москва



Т. Соля  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-45 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 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние пересчета валют	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<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)	-	-	-	-	-	14 779 772	14 779 772
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(567 416)	-	-	-	(567 416)
Изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	536 296	-	-	536 296
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)</b>	-	-	<b>(567 416)</b>	<b>536 296</b>	-	-	<b>(31 120)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)</b>	-	-	<b>(567 416)</b>	<b>536 296</b>	-	<b>14 779 772</b>	<b>14 748 652</b>
<b>30 сентября 2017 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(551 657)</b>	<b>(23 545)</b>	-	<b>154 773 672</b>	<b>196 423 557</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(268 860)</b>	<b>226 583</b>	-	<b>158 050 599</b>	<b>200 233 409</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	-	1 089 853	-	(12 313 369)	(11 223 516)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(268 860)</b>	<b>1 316 436</b>	-	<b>145 737 230</b>	<b>189 009 893</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	12 395 568	12 395 568
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	1 155 004	-	-	-	1 155 004
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(3 058 639)	-	-	(3 058 639)
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	(34 032)	-	(34 032)
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)</b>	-	-	<b>1 155 004</b>	<b>(3 058 639)</b>	<b>(34 032)</b>	-	<b>(1 937 667)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)</b>	-	-	<b>1 155 004</b>	<b>(3 058 639)</b>	<b>(34 032)</b>	<b>12 395 568</b>	<b>10 457 901</b>
<b>Операции с собственником, отраженные в составе капитала</b>							
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (не аудировано)	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
<b>Итого операции с собственником</b>	-	-	-	-	-	<b>(6 861 533)</b>	<b>(6 861 533)</b>
Доходы от выбытия долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	-	-	1 917	1 917
<b>30 сентября 2018 года (не аудировано)</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>886 144</b>	<b>(1 742 203)</b>	<b>(34 032)</b>	<b>151 273 182</b>	<b>192 608 178</b>

М. Алексеев  
Председатель Правления

6 ноября 2018 года  
г. Москва



Т. Соколь  
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-45 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 2018 года (в тысячах российских рублей)**

---

## 1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк»), его дочерней и ассоциированной компаний. АО ЮниКредит Банк и его дочерняя и ассоциированная компании 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.

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (РФ). Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием (50%-50%) РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд. (см. Примечание 11).

По состоянию на 30 сентября 2018 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах. По состоянию на 30 сентября 2018 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имеет 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2017 года: 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь).

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

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 2018 года.

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

### 2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 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 2017 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 2017 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.

**Основа оценки.** Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./1 долл. США	65,5906	57,6002
Руб./1 евро	76,2294	68,8668

**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.

## 2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 2017 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.

## 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 2017 года, за исключением изменений, связанных с применением «МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты».

**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>
Предоплата с отрицательной компенсацией (Поправки к МСФО (IFRS) 9)	1 января 2019 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 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>
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.	

<sup>1</sup> 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».

<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.

### 3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

**Переход на МСФО (IFRS) 9.** С 1 января 2018 года Группа начала применять «МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты».

Принятие стандарта является результатом долгосрочного проекта, направленного на создание методов отчетности и мониторинга рисков, обеспечивающих полное соответствие стандарту, а также на обновление процессов управления и мониторинга в свете новых правил.

Для внедрения основных изменений, введенных МСФО (IFRS) 9, Группа провела работу по следующим направлениям:

- Классификация и оценка, где целью анализа был пересмотр классификации финансовых инструментов в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 9.
- Резерв под обесценение, где работа была направлена на разработку и внедрение методологий и моделей для расчета резерва.

В отношении новой учетной политики следует отметить следующее:

- значительные изменения по сравнению с МСБУ (IAS) 39, в отношении классификации и оценки финансовых инструментов;
- в отношении кредитов и других долговых инструментов классификация и последующая оценка основана на принятых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансового инструмента (критерий SPPI - Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»);
- признание долевых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убытки или через прочий совокупный доход. Во-втором случае, в отличие от требований МСБУ (IAS) 39 для категории «имеющиеся в наличии для продажи», МСФО 9 отменяет требование признавать обесценение как убытки текущего периода и предлагает, в случае выбытия инструмента, признавать прибыль или убыток через резерв в собственном капитале, а не через счета прибыли и убытков;
- изменения в учете «собственного кредитного риска», другими словами, изменения справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств, которые признаются по справедливой стоимости, не относящиеся к изменению собственной кредитной стоимости. Новый стандарт требует, чтобы эти изменения были признаны через специальные резервы в капитале, а не через отчет о прибылях и убытках, как того требует МСБУ (IAS) 39, тем самым устраняя источник волатильности из экономических результатов организации.
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющей предыдущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- ввод принципов, уточняющих, когда финансовые инструменты должны быть списаны, с указанием на то, что списание представляет собой событие прекращения признания в бухгалтерском учете;
- Группа продолжит использовать принципы учета хеджирования, установленные МСБУ (IAS) 39, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макро-хеджирования.

Группа решила использовать вариант, предусмотренный стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов, следовательно, для Группы датой первого применения нового стандарта является 1 января 2018 года.

## 3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

**Классификация и оценка.** В результате вступления в силу нового стандарта Группа расклассифицировала финансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2018 года в новые, предусмотренные стандартом, категории.

Анализ бизнес-моделей был выполнен путем сопоставления бизнес-сегментов, составляющих деятельность Группы, и аллокации на них конкретной бизнес-модели.

Бизнес-модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» и «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов» применяются к бизнес-сегментам, составляющим банковский портфель Группы, в соответствии с причинами, почему эти инструменты были приобретены или созданы, и ожидаемого оборота финансовых инструментов.

В этом контексте возможные продажи финансовых инструментов могут соответствовать модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» в случае (i) сделок секьюритизации, которые не обеспечивают прекращения признания базовых кредитов, (ii) продаж, обусловленных неблагоприятным изменением кредитного риска контрагента и (iii) незначительных и редких продаж для индивидуального рассмотрения.

Бизнес-модель «Прочие» применяется к бизнес-сегментам, составляющим торговый портфель Группы, чтобы отразить намерения торговли.

Для классификации финансовых активов в новые категории по МСФО (IFRS) 9, анализ бизнес-моделей сопровождается анализом предусмотренных договором денежных потоков (SPPI тест).

Для этого Группа разработала процессы и системы, направленные на анализ портфеля ценных бумаг и кредитов с целью определения характеристик их денежных потоков для последующей оценки либо по амортизированной стоимости (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков»), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов»).

Данный анализ выполнен по каждому договору или по группам, определенным на основе характеристик транзакций, с помощью специального инструмента, разработанного Группой ("SPPI tool") для анализа договорных денежных потоков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 или с помощью внешних поставщиков данных.

**Обесценение.** Кредиты и долговые ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, и соответствующие внебалансовые остатки оцениваются на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО 9.

В этой связи эти инструменты классифицируются на стадию 1, стадию 2 или стадию 3 в соответствии с их абсолютным или относительным кредитным качеством в отношении первоначальной оценки. А именно:

- Стадия 1: включает (i) новые сделки, (ii) активы без существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания или (iii) с низким кредитным риском на отчетную дату.
- Стадия 2: включает остатки по кредитам, по которым, несмотря на то, что не являются просроченными, качество значительно ухудшилось с момента первоначального признания.
- Стадия 3: включает обесцененные кредиты.

### **3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)**

Для транзакций стадии 1 расчет ожидаемых кредитных потерь осуществляется на горизонте до 1 года.

Для транзакций стадии 2 или 3, обесценение равно ожидаемым убыткам, рассчитанным на весь срок жизни.

Группа разработала специальные модели для расчета ожидаемых убытков, основанные на параметрах вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и величины кредитных требований, подверженных кредитному риску, используемых для целей расчета показателей для Базеля и скорректированных для соответствия требованиям МСФО.

Для этого Группа включает в расчет макроэкономические прогнозы, которые получает от материнского Банка ЮниКредит С.п.А.

Процесс распределения активов по стадиям включает комбинацию относительных и абсолютных триггеров. Основные триггеры включают:

- относительное сравнение на уровне транзакций между первоначальной вероятностью дефолта и вероятностью дефолта на каждую отчетную дату, рассчитанные на основе внутренних моделей, с порогами, установленными таким образом, чтобы учесть все ключевые переменные каждой транзакции, которые могут повлиять на ожидания, связанные с изменением вероятности дефолта с течением времени (например, возраст, срок, первоначальный уровень вероятности дефолта);
- абсолютные триггеры, такие как требования законодательства (например, 30 дней просрочки);
- другие внутренние триггеры (например, новые классификации изменения проблемного договора).

В отношении долговых ценных бумаг, Группа воспользовалась освобождением, предусмотренным для низкого кредитного риска по ценным бумагам инвестиционного уровня, в полном соответствии со стандартом.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности создается на основе приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств по основному долгу и процентам. При определении текущей стоимости будущих денежных потоков основным требованием является определение предполагаемых поступлений, сроков платежей и используемой ставки дисконтирования.

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, а также сравнивается балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг и внебалансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9. Изменений в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9/МСФО (IAS) 37
<b>Финансовые активы</b>						
Долговые ценные бумаги и инвестиции в долевыми инструментами	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	20 869 537	-	-	20 869 537
	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 466 266	29 937 423	1 207 293	108 610 982
	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	29 937 423	(29 937 423)	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги и инвестиции в долевыми инструментами</b>			<b>128 273 226</b>	<b>-</b>	<b>1 207 293</b>	<b>129 480 519</b>
Средства в кредитных организациях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	292 420 614	-	(515 196)	291 905 418
Кредиты, предоставленные клиентам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	668 523 180	-	(10 307 136)	658 216 044
<b>Итого средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам</b>			<b>960 943 794</b>	<b>-</b>	<b>(10 822 332)</b>	<b>950 121 462</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			(1 458 050)	-	(4 415 144)	(5 873 194)
<b>Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>			<b>(1 458 050)</b>	<b>-</b>	<b>(4 415 144)</b>	<b>(5 873 194)</b>
<b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)</b>					<b>(14 030 183)</b>	



# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Группы, в частности на резерв по переоценке и нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>226 583</b>	<b>-</b>	<b>158 050 599</b>
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	(226 583)	226 583	-
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	965 834	-
Переоценка финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	124 019	(12 313 369)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>1 316 436</b>	<b>(145 737 230)</b>

## 4. Операционные сегменты

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

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

**Розничное банковское обслуживание** включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и кредитование розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

**Лизинг** представляет собой лизинговую деятельность Группы.

**Прочая деятельность** представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

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 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>		
КИБ	964 879 951	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	139 119 432	123 712 238
Лизинг	23 969 870	21 339 598
Прочая деятельность	88 813 577	144 959 366
<b>Итого активы</b>	<b>1 216 782 830</b>	<b>1 186 141 623</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	703 810 257	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	275 549 449	263 701 533
Лизинг	19 848 993	17 614 994
Прочая деятельность	24 965 953	31 993 536
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 024 174 652</b>	<b>985 908 214</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	7 168 053	2 621 566	399 076	(226 382)	9 962 313
Межсегментные (расходы)/доходы	(249 351)	448 903	-	(199 552)	-
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>6 918 702</b>	<b>3 070 469</b>	<b>399 076</b>	<b>(425 934)</b>	<b>9 962 313</b>
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	883 857	1 301 577	6 693	-	2 192 127
Дивидендный доход	-	-	-	4 985	4 985
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(1 789 042)	435 787	(1 099)	(18 687)	(1 373 041)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	722	722
Прибыль от выбытия финансовых активов	90 922	163 087	-	-	254 009
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>6 104 439</b>	<b>4 970 920</b>	<b>404 670</b>	<b>(438 914)</b>	<b>11 041 115</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 508 327)	(493 100)	(125 331)	(107 250)	(2 234 008)
<b>Чистые доходы/(расходы) от финансовой деятельности</b>	<b>4 596 112</b>	<b>4 477 820</b>	<b>279 339</b>	<b>(546 164)</b>	<b>8 807 107</b>
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 683 813)	(2 709 220)	(106 922)	(376 621)	(4 876 576)
	(209 044)	(383 389)	(609)	-	(593 042)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	284 201	284 201
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 090	3 090
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>2 912 299</b>	<b>1 768 600</b>	<b>172 417</b>	<b>(635 494)</b>	<b>4 217 822</b>
Расход по налогу на прибыль					(831 544)
<b>Прибыль за период</b>					<b>3 386 278</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					453 629
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(792 441)
Влияние пересчета валют					(10 176)
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>3 037 290</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6 024 524</b>	<b>2 485 161</b>	<b>331 170</b>	<b>1 496 530</b>	<b>10 337 385</b>
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
<b>Операционные доходы</b>	<b>7 846 933</b>	<b>3 844 279</b>	<b>337 428</b>	<b>1 362 530</b>	<b>13 391 170</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 026 247)	(951 040)	(21 782)	-	(2 999 069)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>5 820 686</b>	<b>2 893 239</b>	<b>315 646</b>	<b>1 362 530</b>	<b>10 392 101</b>
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
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>4 260 748</b>	<b>342 340</b>	<b>240 491</b>	<b>1 047 116</b>	<b>5 890 695</b>
Расход по налогу на прибыль					(1 202 196)
<b>Прибыль за период</b>					<b>4 688 499</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					99 794
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					210 411
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>4 998 704</b>

# АО ЮниКредит Банк

**Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

## 4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 926 709	7 150 163	1 156 595	332 680	30 566 147
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 741 705)	1 362 069	-	379 636	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20 185 004</b>	<b>8 512 232</b>	<b>1 156 595</b>	<b>712 316</b>	<b>30 566 147</b>
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 610 931	3 854 835	18 666	-	6 484 432
Дивидендный доход (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	-	-	-	4 987	4 987
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 906 528)	1 066 896	409	413	(1 838 810)
Прибыль от выбытия финансовых активов	-	-	-	96 828	96 828
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 634 971	369 701	-	-	2 004 672
<b>Операционные доходы</b>	<b>21 524 378</b>	<b>13 803 664</b>	<b>1 175 670</b>	<b>814 544</b>	<b>37 318 256</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(6 088 048)	(2 037 024)	(185 348)	(149 973)	(8 460 393)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>15 436 330</b>	<b>11 766 640</b>	<b>990 322</b>	<b>664 571</b>	<b>28 857 863</b>
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 874 891)	(7 896 564)	(305 094)	(1 045 950)	(14 122 499)
	(599 067)	(1 067 478)	(2 185)	-	(1 668 730)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	730 981	730 981
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 460	3 460
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>10 561 439</b>	<b>3 870 076</b>	<b>685 228</b>	<b>353 062</b>	<b>15 469 805</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 074 237)
<b>Прибыль за период</b>					<b>12 395 568</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					1 155 004
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(3 058 639)
Влияние пересчета валют					(34 032)
<b>Итого совокупный доход за период</b>					<b>10 457 901</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>17 551 525</b>	<b>7 366 172</b>	<b>923 304</b>	<b>4 396 529</b>	<b>30 237 530</b>
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
<b>Операционные доходы</b>	<b>22 305 573</b>	<b>11 263 179</b>	<b>928 193</b>	<b>4 269 679</b>	<b>38 766 624</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(5 097 101)	(2 001 839)	(77 797)	-	(7 176 737)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>17 208 472</b>	<b>9 261 340</b>	<b>850 396</b>	<b>4 269 679</b>	<b>31 589 887</b>
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
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>12 578 895</b>	<b>1 945 226</b>	<b>594 387</b>	<b>3 499 604</b>	<b>18 618 112</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 838 340)
<b>Прибыль за период</b>					<b>14 779 772</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					(567 416)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					536 296
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>14 748 652</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	9 656 550	11 771 673
Текущие счета в ЦБ РФ	7 745 966	18 430 977
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 402 516</b>	<b>30 202 650</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствует обеспечение по ипотечным облигациям (31 декабря 2017 года: 2 452 807 тыс. руб.) по причине их погашения в сентябре 2018 года (см. Примечание 15).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	-	2 383 299
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Облигации Центрального Банка	10 090 800	-
Государственные облигации РФ	2 723 152	18 455 671
Корпоративные и банковские облигации	1 501 373	30 567
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>14 315 325</b>	<b>20 869 537</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года в составе торговых ценных бумаг отсутствуют бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2017 года: 804 699 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета в кредитных организациях	70 002 820	44 375 824
Срочные депозиты	91 266 246	187 161 615
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	124 078 770	51 791 048
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	11 371 140	9 092 127
<b>Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения</b>	<b>296 718 976</b>	<b>292 420 614</b>
Резерв под обесценение	(206 886)	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>296 512 090</b>	<b>292 420 614</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.

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>200 809</b>	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	515 196	-
<b>Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>200 809</b>	-	<b>515 196</b>	-
Восстановление резерва за период	(309)	-	(334 896)	-
Величина влияния изменений валютного курса	6 386	-	26 586	-
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>206 886</b>	-	<b>206 886</b>	-



# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

---

### 7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года и на 1 января 2018 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупная сумма указанных средств составляет 231 770 117 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 193 202 731 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 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 132 514 594 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 55 670 810 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 года обеспечение в виде государственных облигации РФ общей справедливой стоимостью 2 674 144 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (31 декабря 2017 года: 26 399 813 тыс. руб.). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 сентября 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 99 889 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 383 393 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 13). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

### 8. Производные финансовые активы

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.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 8. Производные финансовые активы (продолжение)

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 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Валютно-процентные свопы	287 927 235	21 660 743	12 854 699	269 447 898	28 163 370	7 875 459
Процентные свопы и опционы	415 782 413	6 548 781	4 866 746	307 937 745	7 338 194	6 107 424
Валютные форварды, опционы и свопы	154 523 121	2 649 763	2 844 586	139 320 810	2 484 342	1 675 413
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>30 859 287</b>	<b>20 566 031</b>		<b>37 985 906</b>	<b>15 658 296</b>

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 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	450 405 083	3 035 618	2 597 847	254 378 234	862 119	1 132 581
Валютно-процентные свопы	186 067 856	1 027 208	6 462 439	122 585 668	6 143 932	2 198 665
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>4 062 826</b>	<b>9 060 286</b>		<b>7 006 051</b>	<b>3 331 246</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	555 680 368	2 420 781	6 636 093	440 281 313	854 557	7 318 595
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>2 420 781</b>	<b>6 636 093</b>		<b>854 557</b>	<b>7 318 595</b>
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования</b>		<b>6 483 607</b>	<b>15 696 379</b>		<b>7 860 608</b>	<b>10 649 841</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты	610 346 042	532 641 491
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	152 562 864	137 636 984
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	21 555 828	19 739 478
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	15 475 121	21 292 270
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>799 939 855</b>	<b>711 310 223</b>
Резерв под обесценение	(56 810 101)	(42 787 043)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>743 129 754</b>	<b>668 523 180</b>

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>58 019 099</b>	<b>42 549 263</b>	<b>42 787 043</b>	<b>45 254 751</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	10 307 136	-
<b>Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>58 019 099</b>	<b>42 549 263</b>	<b>53 094 179</b>	<b>45 254 751</b>
Начисление за период	2 478 925	3 024 411	10 501 647	6 078 794
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 189 884)	(1 150 933)	(5 778 320)	(3 690 817)
Активы, списанные в течение периода	(48 397)	(801 940)	(1 996 801)	(3 881 968)
Амортизация дисконта	(284 402)	-	(549 074)	-
Величина влияния изменений валютного курса	834 760	(135 599)	1 538 470	(275 558)
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>56 810 101</b>	<b>43 485 202</b>	<b>56 810 101</b>	<b>43 485 202</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>7 591 772</b>	<b>3 334 666</b>	<b>47 092 661</b>	<b>58 019 099</b>
Начисление/(восстановление) за период	582 155	(750 418)	2 647 188	<b>2 478 925</b>
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(4 189 884)	<b>(4 189 884)</b>
Активы, списанные в течение периода	-	-	(48 397)	<b>(48 397)</b>
Амортизация дисконта	-	-	(284 402)	<b>(284 402)</b>
Величина влияния изменений валютного курса	137 042	-	697 718	<b>834 760</b>
<b>Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>8 310 969</b>	<b>2 584 248</b>	<b>45 914 884</b>	<b>56 810 101</b>

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>8 357 461</b>	<b>2 961 651</b>	<b>41 775 067</b>	<b>53 094 179</b>
Начисление/(восстановление) за период	127 028	(379 078)	10 753 697	<b>10 501 647</b>
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(5 772 694)	<b>(5 778 320)</b>
Активы, списанные в течение периода	-	-	(1 996 801)	<b>(1 996 801)</b>
Амортизация дисконта	-	-	(549 074)	<b>(549 074)</b>
Величина влияния изменений валютного курса	(167 894)	1 675	1 704 689	<b>1 538 470</b>
<b>Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>8 310 969</b>	<b>2 584 248</b>	<b>45 914 884</b>	<b>56 810 101</b>

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

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

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	554 786 288	(6 422 222)	548 364 066
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- от 31 до 90 дней	4 002 295	(157 319)	3 844 976
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 804 497	(3 605 898)	4 198 599
- Просроченные на срок не более 31 дня	1 953 612	(525 968)	1 427 644
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	816 469	(535 065)	281 404
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	15 946 046	(7 949 296)	7 996 750
- Просроченные на срок свыше 180 дней	25 036 835	(22 749 365)	2 287 470
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>610 346 042</b>	<b>(41 945 133)</b>	<b>568 400 909</b>
<b>Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса</b>			
Непросроченные необесцененные кредиты	135 830 175	(2 643 484)	133 186 691
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	3 439 978	(600 451)	2 839 527
- от 31 до 90 дней	1 016 985	(502 497)	514 488
- от 91 до 180 дней	444 862	(156 025)	288 837
- свыше 180 дней	50 777	(6 953)	43 824
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	332 046	(189 982)	142 064
- Просроченные на срок не более 31 дня	177 377	(85 726)	91 651
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	103 229	(75 701)	27 528
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	608 011	(464 873)	143 138
- Просроченные на срок свыше 180 дней	10 559 424	(9 502 901)	1 056 523
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>152 562 864</b>	<b>(14 228 593)</b>	<b>138 334 271</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	20 472 258	(356 728)	20 115 530
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	522 110	(17 596)	504 514
- от 31 до 90 дней	114 298	(4 069)	110 229
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	105 358	(51 272)	54 086
- Просроченная на срок не более 31 дня	52 616	(23 021)	29 595
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	111 691	(65 559)	46 132
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	138 237	(63 384)	74 853
- Просроченная на срок свыше 180 дней	39 260	(26 873)	12 387
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>21 555 828</b>	<b>(608 502)</b>	<b>20 947 326</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	15 475 121	(27 873)	15 447 248
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>799 939 855</b>	<b>(56 810 101)</b>	<b>743 129 754</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 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	497 171 089	(1 663 263)	495 507 826
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	16 197	(138)	16 059
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 232 084	(3 116 168)	4 115 916
- просроченные на срок не более 31 дня	68 219	(14 374)	53 845
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 782 999	(1 900 703)	882 296
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	322 792	(217 187)	105 605
- просроченные на срок свыше 180 дней	25 048 111	(21 611 597)	3 436 514
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>532 641 491</b>	<b>(28 523 430)</b>	<b>504 118 061</b>
<b>Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса</b>			
Непросроченные необесцененные кредиты	118 955 750	(1 059 955)	117 895 795
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	1 653 541	(125 075)	1 528 466
- от 31 до 90 дней	836 704	(155 241)	681 463
- от 91 до 180 дней	206 464	(93 128)	113 336
- свыше 180 дней	12 399	(7 482)	4 917
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	347 429	(2 130)	345 299
- просроченные на срок не более 31 дня	56 326	(4 833)	51 493
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	99 565	(17 789)	81 776
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	661 491	(293 929)	367 562
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 807 315	(12 165 184)	2 642 131
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>137 636 984</b>	<b>(13 924 746)</b>	<b>123 712 238</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	19 091 526	(77 650)	19 013 876
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	147 460	(1 316)	146 144
- от 31 до 90 дней	69 518	(589)	68 929
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	39 229	(7 185)	32 044
- просроченная на срок не более 31 дня	27 205	(12 385)	14 820
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	111 265	(53 992)	57 273
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	159 761	(118 078)	41 683
- просроченная на срок свыше 180 дней	93 514	(67 672)	25 842
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>19 739 478</b>	<b>(338 867)</b>	<b>19 400 611</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 292 270	-	21 292 270
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>711 310 223</b>	<b>(42 787 043)</b>	<b>668 523 180</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Корпоративные клиенты</b>				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	553 156 527	5 632 056	51 557 459	610 346 042
Обесценение	(5 917 779)	(661 762)	(35 365 592)	(41 945 133)
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>547 238 748</b>	<b>4 970 294</b>	<b>16 191 867</b>	<b>568 400 909</b>
<b>Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	131 978 291	8 804 486	11 780 087	152 562 864
Обесценение	(2 000 012)	(1 909 398)	(10 319 183)	(14 228 593)
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>129 978 279</b>	<b>6 895 088</b>	<b>1 460 904</b>	<b>138 334 271</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	20 763 260	345 406	447 162	21 555 828
Обесценение	(365 305)	(13 088)	(230 109)	(608 502)
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение</b>	<b>20 397 955</b>	<b>332 318</b>	<b>217 053</b>	<b>20 947 326</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	15 475 121	-	-	15 475 121
Обесценение	(27 873)	-	-	(27 873)
<b>Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 447 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 447 248</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>713 062 230</b>	<b>12 197 700</b>	<b>17 869 824</b>	<b>743 129 754</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 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 16 270 132 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 22 732 595 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 206 844 045 тыс. руб. или 26% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 178 361 295 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 344 484 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 98 324 тыс. руб.).

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года в портфеле Группы присутствовали семь заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 181 488 093 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 102 064 854 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 865 735 тыс. руб., которые являлись обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 15).

## 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью</b>		
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	20 010 925	12 051 460
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Облигации ЦБ РФ	36 326 880	30 467 380
Государственные облигации РФ	18 695 077	30 309 317
Корпоративные и банковские облигации	6 361 302	4 518 457
<b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>81 394 184</b>	<b>77 346 614</b>
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	6 747	2 707
<b>Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>123 692</b>	<b>119 652</b>
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>81 517 876</b>	<b>77 466 266</b>



# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года и на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 сентября 2018 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 3 525 548 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 254 314 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

По состоянию на 30 сентября 2018 года в состав государственных облигаций РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены облигации на сумму 1 294 695 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2017 года: 703 552 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги в сумме 29 937 423 тыс. руб., оцениваемые по амортизированной стоимости, были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением бизнес-модели при первом применении МСФО (IFRS) 9. Данные бумаги были проданы в 1 квартале 2018 года в полном объеме.

## 11. Инвестиции в ассоциированную компанию

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация) (см. Примечание 1). Общая стоимость приобретения составила 6 033 031 тыс. руб, включая увеличение в уставном капитале в сумме 1 209 597 тыс. руб.

Информация об ассоциированной компании Группы на отчетную дату указана в таблице ниже:

Наименование	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения/ процент голосующих акций у Группы	
			30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	-

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 1 марта 2018 года (дата возникновения существенного контроля) представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	1 марта 2018 года (не аудировано)
Активы	82 708 699	76 869 505
Обязательства	66 511 887	65 429 009
Собственный капитал	16 196 812	11 440 496
Чистая прибыль с 1 января 2018 года	2 255 135	427 683

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 1 марта 2018 года (дата возникновения существенного контроля) представлена ниже:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	1 марта 2018 года (не аудировано)
Чистые активы БАРН Б.В.	16 196 812	11 440 496
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	6 478 725	4 576 198
Гудвилл	247 235	247 235

**Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. 6 725 960 4 823 433**

Сверка между указанной выше сводной информацией и балансовой стоимостью доли Группы в ассоциированной компании представлена ниже:

**Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 марта 2018 года (не аудировано) 4 823 433**

Взнос в уставный капитал ассоциированной компании 1 209 598  
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения 730 981  
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения (38 052)

**Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2018 года (не аудировано) 6 725 960**

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 350 942	1 932 914	5 965 044	5 242 958
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(519 398)	(730 718)	(2 890 807)	(1 404 618)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>831 544</b>	<b>1 202 196</b>	<b>3 074 237</b>	<b>3 838 340</b>

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 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	567 036	(113 407)	453 629	124 743	(24 949)	99 794
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(990 552)	198 111	(792 441)	263 014	(52 603)	210 411
Влияние пересчета валют	(10 176)	-	(10 176)	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(433 692)</b>	<b>84 704</b>	<b>(348 988)</b>	<b>387 757</b>	<b>(77 552)</b>	<b>310 205</b>

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	1 443 755	(288 751)	1 155 004	(709 270)	141 854	(567 416)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 823 299)	764 660	(3 058 639)	670 370	(134 074)	536 296
Влияние пересчета валют	(34 032)	-	(34 032)	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(2 413 576)</b>	<b>475 909</b>	<b>(1 937 667)</b>	<b>(38 900)</b>	<b>7 780</b>	<b>(31 120)</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	8 247 333	8 602 207
Срочные депозиты и кредиты	49 463 989	43 007 455
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	3 402 221	6 099 280
Субординированный заем (Примечание 19)	31 564 365	27 718 054
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>92 677 908</b>	<b>85 426 996</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года около 80% (31 декабря 2017 года: 71%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года ни у одного контрагента совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы (за исключением субординированного займа).

По состоянию на 30 сентября 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 3 525 548 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 059 013 тыс. руб.) (см. Примечания 6 и 10).

По состоянию на 30 сентября 2018 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 93 691 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 159 387 тыс. руб.) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 99 889 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 383 393 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 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	223 712 174	215 024 971
Срочные депозиты	654 376 247	612 078 354
<b>Средства клиентов</b>	<b>878 088 421</b>	<b>827 103 325</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 года около 39% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2017 года: 44%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	94 661 500	102 333 257
Срочные депозиты	508 071 671	461 068 535
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>602 733 171</b>	<b>563 401 792</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	129 050 674	112 691 714
Срочные депозиты	146 304 576	151 009 819
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>275 355 250</b>	<b>263 701 533</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>878 088 421</b>	<b>827 103 325</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 133 335 622 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 133 536 325 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 12 968 954 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 17 473 494 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 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 15. 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 2018 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 376 994	2 324 211
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	45 709	46 721
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
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	-	-	4 138 040
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>2 423 542</b>	<b>6 509 793</b>

В сентябре 2018 года Группа осуществила досрочное погашение облигаций с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации балансовой стоимостью 4 138 040 тыс. руб. были обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 865 735 тыс. руб. и денежными средствами в размере 2 452 807 тыс. руб. (см. Примечания 5 и 9).

### 16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии	139 385 048	140 404 906
Обязательства по предоставлению кредитов	46 429 088	75 414 793
Аккредитивы	32 159 294	35 299 023
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	16 771 245	39 329 152
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>234 744 675</b>	<b>290 447 874</b>

Таблица выше не содержит отзывные условные обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов. По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма таких условных обязательств составляет 416 682 255 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 374 691 425 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 года резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, составляет 4 114 862 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 458 050 тыс. руб.)

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 16. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение финансовых гарантий и прочих обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>3 457 881</b>	<b>655 267</b>	<b>40 366</b>	<b>4 153 514</b>	<b>3 614 982</b>	<b>515 157</b>	<b>285 005</b>	<b>4 415 144</b>
Создание/(восстановление) резерва	293 984	(500 759)	(3 067)	(209 842)	136 883	(360 649)	(247 706)	(471 472)
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>3 751 865</b>	<b>154 508</b>	<b>37 299</b>	<b>3 943 672</b>	<b>3 751 865</b>	<b>154 508</b>	<b>37 299</b>	<b>3 943 672</b>

Движение резерва под обесценение условных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
<b>Резерв на начало периода</b>	<b>170 815</b>	<b>1 493 236</b>	<b>1 458 050</b>	<b>369 951</b>
Создание/(восстановление) резерва		375	(1 286 860)	1 097 943
<b>Резерв на конец периода</b>	<b>171 190</b>	<b>1 467 894</b>	<b>171 190</b>	<b>1 467 894</b>

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	520 468 054	35 651 858	205 415	<b>556 325 327</b>
Резерв под обесценение	(3 751 865)	(154 508)	(37 299)	<b>(3 943 672)</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>516 716 189</b>	<b>35 497 350</b>	<b>168 116</b>	<b>552 381 655</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	94 010 028	1 091 575	<b>95 101 603</b>
Резерв под обесценение	-	(171 190)	<b>(171 190)</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>94 010 028</b>	<b>920 385</b>	<b>94 930 413</b>

**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 денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. 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.

После высокой волатильности цен на природные ресурсы, курс рубля и процентные ставки в 2017 году были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.



# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 17. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами	(509 600)	(43 989)	(1 415 785)	(251 103)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(863 441)	831 198	(423 025)	2 293 604
<b>(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>(1 373 041)</b>	<b>787 209</b>	<b>(1 838 810)</b>	<b>2 042 501</b>

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

	30 сентября 2018 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	246 352	14 068 973	14 315 325
Производные финансовые активы	-	30 859 287	30 859 287
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	6 483 607	6 483 607
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	34 382 726	43 485 910	77 868 636
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 970 956	554 592	3 525 548
<b>Итого</b>	<b>37 600 034</b>	<b>95 452 369</b>	<b>133 052 403</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	2 674 144	-	2 674 144
Производные финансовые обязательства	-	20 566 031	20 566 031
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 696 379	15 696 379
<b>Итого</b>	<b>2 674 144</b>	<b>36 262 410</b>	<b>38 936 554</b>

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года		Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	2 593 613	17 471 225	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	804 699
Производные финансовые активы	-	37 985 906	37 985 906
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 860 608	7 860 608
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	23 731 042	52 361 258	76 092 300
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 254 314	-	1 254 314
<b>Итого</b>	<b>28 383 668</b>	<b>115 678 997</b>	<b>144 062 665</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	12 627 926	13 771 887	26 399 813
Производные финансовые обязательства	-	15 658 296	15 658 296
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	10 649 841	10 649 841
<b>Итого</b>	<b>12 627 926</b>	<b>40 080 024</b>	<b>52 707 950</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 256 019 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями не производилось).

# АО ЮниКредит Банк

## Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

### 19. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 сентября 2018 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 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация). (см. Примечания 1 и 11). Таким образом, операции с АО «РН Банк» и БАРН Б.В. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, представлены как операции с ассоциированной компанией.

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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	699 871	7,3%	-	
- в евро	432 332	0,0%	202 408	0,0%
- в долларах США	78 243 556	1,9%	142 410 984	3,5%
Производные финансовые активы	4 491 836		7 541 866	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	3 961 326		6 158 452	
Прочие активы	360 017		249 000	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	916 353	0,0%	145 887	0,0%
- в евро	573 321	1,7%	482 668	1,8%
- в долларах США	31 686 009	12,4%	27 718 054	11,8%
Производные финансовые обязательства	9 294 390		2 893 942	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10 796 812		3 952 680	
Прочие обязательства	515 962		463 601	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 263 749		5 113 270	
Условные обязательства и гарантии полученные	21 600 481		35 075 067	

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	5 622 863	4 989 176	16 385 043	13 703 233
Процентные и аналогичные расходы	(3 915 742)	(2 106 381)	(10 133 194)	(4 994 129)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 788	9 606	29 391	22 783
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(48 231)	(176 312)	(240 373)	(513 537)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(7 523 777)	2 155 367	(15 715 367)	(2 781 836)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	1 344 984	(48 455)	1 879 069	(390 985)
Восстановление расходов на персонал	12 901	4 208	13 853	9 647
Прочие административные расходы	(16 648)	(9 180)	(62 562)	(39 446)

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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
	Средства в кредитных организациях			
- в российских рублях	1 086 367	0,0%	14 456 718	9,6%
- в евро	6 175 397	0,0%	9 114 139	0,0%
- в долларах США	935 947	0,0%	3 513 219	0,0%
- в других валютах	340	0,0%	271	0,0%
Производные финансовые активы	2 138 814		1 602 713	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 094 401		1 488 171	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 064 497	5,8%	1 219 272	5,8%
Нематериальные активы	56 696		300 687	
Прочие активы	18 795		5 318	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	14 337 566	6,7%	9 634 419	5,4%
- в евро	7 249 460	1,4%	6 734 240	1,5%
- в долларах США	1 003 355	3,2%	1 489 534	2,9%
- в других валютах	116	0,0%	102	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 173 315		3 342 055	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 943 672		2 615 869	
Средства клиентов				
- в российских рублях	580 966	8,1%	542 898	6,4%
- в евро	-		6 416	0,0%
Прочие обязательства	328 716		271 403	
Условные обязательства и гарантии выданные	36 236 771		8 256 342	
Условные обязательства и гарантии полученные	4 109 657		5 315 300	

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	(75 694)	656 987	(147 014)	2 252 085
Процентные и аналогичные расходы	(700 332)	(647 658)	(1 866 092)	(2 065 819)
Доходы по услугам и комиссии полученные	40 167	35 010	109 011	148 393
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(67 837)	(58 240)	(194 952)	(143 178)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	636 328	285 370	1 357 968	741 081
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	403 301	(20 090)	381 614	176 625
Прочие доходы	122	5 514	364	5 756
Расходы на персонал	(13 234)	(3 504)	(20 656)	(13 732)
Прочие административные расходы	(51 409)	(48 554)	(157 045)	(142 746)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)
	Средства в кредитных организациях	
- в российских рублях	16 945 176	8,6%
Производные финансовые активы	2 951	
Средства кредитных организаций		
- в российских рублях	28 373	0,0%
- в евро	4 854	0,0%
- в долларах США	1 322	0,0%
Инвестиции в ассоциированную компанию	6 725 960	
Условные обязательства и гарантии выданные	297 670	

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	457 820	1 461 145
Процентные и аналогичные расходы	(53 849)	(192 170)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 582	44 101
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	320 878	(186 557)
Доля в прибыли ассоциированной компании	284 201	730 981

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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства клиентов	328 096	324 714
Прочие обязательства	63 010	55 106

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)
Процентные расходы	(8 294)	(10 170)
Расходы на персонал, включая:	(274 478)	(286 793)
краткосрочные вознаграждения	(170 312)	(165 640)
долгосрочные вознаграждения	(102 328)	(119 350)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 838)	(1 803)

# АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

---

## 19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	27 718 054	29 178 071
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	3 728	677
Величина влияния изменений валютного курса	3 842 583	(1 269 576)
<b>Субординированные займы на конец периода</b>	<b>31 564 365</b>	<b>27 909 172</b>

---

Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 45 страниц

Партнер  
АО «Делойт и Туш СМК»



Некелодов С.Я.