

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2019 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА..... 1

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 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 12
5. Денежные средства и их эквиваленты..... 16
6. Торговые ценные бумаги..... 16
7. Средства в кредитных организациях..... 16
8. Производные финансовые активы 18
9. Кредиты, предоставленные клиентам..... 19
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход..... 26
11. Инвестиции в ассоциированную компанию 27
12. Налогообложение 28
13. Средства кредитных организаций 29
14. Средства клиентов..... 30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги..... 31
16. Условные обязательства..... 31
17. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами,
предназначенными для торговли 34
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов 34
19. Информация о связанных сторонах..... 35
20. События после отчетной даты..... 39

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта 2019 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («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 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 7 мая 2019 года.


Н. Баканова
И.о. Председателя Правления

7 мая 2019 года
г. Москва




В. Старовойтов
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 (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2019 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и выборочных 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

15 мая 2019 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

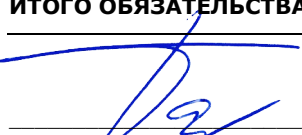
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

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

АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59 849 204	15 538 848
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		9 944 568	5 309 437
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		2 901 760	-
Производные финансовые активы	8	31 616 322	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	8 243 945	6 788 150
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		1 543 956	(1 388 458)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Средства в кредитных организациях	7	355 469 253	359 588 990
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	800 942 121	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		113 327 227	46 258 756
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		30 339 311	937 601
Инвестиции в ассоциированную компанию	11	7 143 872	6 912 137
Основные средства		7 441 144	5 450 004
Нематериальные активы		7 474 227	7 331 783
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 402 248	1 836 648
Требования по текущему налогу на прибыль		244 410	207 457
Прочие активы		8 513 014	7 825 207
ИТОГО АКТИВЫ		1 446 396 582	1 362 615 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	13	159 076 474	87 970 079
Средства клиентов	14	1 030 902 631	1 015 640 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	46 514	47 553
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	3 840 476	3 427 071
Производные финансовые обязательства	8	19 025 969	23 652 339
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	14 911 112	20 324 175
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 009 449	245 169
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	140 808
Прочие обязательства		16 823 792	15 405 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 246 636 417	1 166 853 242
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(322 700)	146 889
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(897 968)	(2 092 519)
Влияние пересчета валют		(97 667)	(98 835)
Нераспределенная прибыль		158 853 413	155 581 682
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		199 760 165	195 762 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 446 396 582	1 362 615 546


Н. Баканова
 И.о. Председателя Правления

7 мая 2019 года
 г. Москва




В. Старовойтов
 И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		29 649 630	25 901 954
Процентные и аналогичные расходы		(19 133 878)	(15 490 504)
Чистый процентный доход		10 515 752	10 411 450
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 849 093	2 665 715
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(720 035)	(741 864)
Чистый доход по услугам и комиссиям		2 129 058	1 923 851
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	17	(661 641)	133 003
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		20 038	22 213
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		92 740	76 649
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		119 926	1 634 056
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12 215 873	14 201 222
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:			
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(113 738)	(85 416)
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,9	(4 238 019)	(3 120 473)
- прочие финансовые операции	16	536 458	1 330 874
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		8 400 574	12 326 207
Расходы на персонал		(2 519 470)	(2 380 864)
Прочие административные расходы		(1 584 648)	(1 597 136)
Амортизация основных средств		(150 563)	(189 377)
Амортизация активов в форме прав пользования		(169 911)	-
Обесценение основных средств		(15 065)	-
Амортизация нематериальных активов		(478 848)	(420 669)
Прочие резервы		369 354	(19 461)
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(13 886)	4 981
Операционные расходы		(4 563 037)	(4 602 526)
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	230 550	96 843
Прибыль от выбытия основных средств		-	375
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4 068 087	7 820 899
Расход по налогу на прибыль	12	(796 356)	(1 599 429)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 271 731	6 221 470
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		(478 706)	200 919
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		9 117	5 874
Резерв по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		1 050 015	(410 398)
- реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		144 536	(867 592)
Влияние пересчета валют		1 168	(46 900)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога на прибыль	12	726 130	(1 118 097)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		3 997 861	5 103 373

Н. Баканова
И.о. Председателя Правления

7 мая 2019 года
г. Москва



В. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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
31 декабря 2017 года	41 787 806	437 281	(268 860)	226 583	-	158 050 599	200 233 409
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	1 089 853	-	(12 313 369)	(11 223 516)
1 января 2018 года	41 787 806	437 281	(268 860)	1 316 436	-	145 737 230	189 009 893
Итого совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	6 221 470	6 221 470
Прочий совокупный доход							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	206 793	-	-	-	206 793
Изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(1 277 990)	-	-	(1 277 990)
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	(46 900)	-	(46 900)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	206 793	(1 277 990)	(46 900)	-	(1 118 097)
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	206 793	(1 277 990)	(46 900)	6 221 470	5 103 373
Доходы от выбытия долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	-	-	75	75
31 марта 2018 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(62 067)	38 446	(46 900)	151 958 775	194 113 341
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889	(2 092 519)	(98 835)	155 581 682	195 762 304
Итого совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	3 271 731	3 271 731
Прочий совокупный доход							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(469 589)	-	-	-	(469 589)
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	1 194 551	-	-	1 194 551
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	1 168	-	1 168
Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	(469 589)	1 194 551	1 168	-	726 130
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	(469 589)	1 194 551	1 168	3 271 731	3 997 861
31 марта 2019 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(322 700)	(897 968)	(97 667)	158 853 413	199 760 165

Н. Баканова
И.о. Председателя Правления

В. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

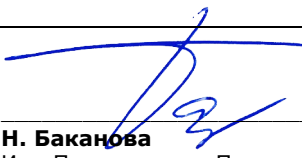
7 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

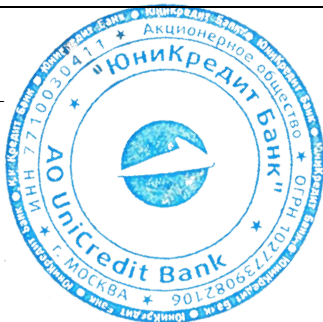
АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9 491 297	9 873 712
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	142 068 342	19 534 262
Налог на прибыль уплаченный	(720 954)	(1 890 479)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	141 347 388	17 643 783
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ассоциированной компании	11	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(150 125 184)	(97 199 692)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 556 893	100 753 215
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	224	411
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(827 918)	(797 338)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(96 395 985)	(3 276 435)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(212 174)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(212 174)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(428 873)	(63 762)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	44 310 356	14 303 586
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	15 538 848
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	59 849 204


Н. Баканова
И.о. Председателя Правления

7 мая 2019 года
г. Москва




В. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 8-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта 2019 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 ООО «ЮниКредит Гарант». ООО «ЮниКредит Лизинг» осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке, ООО «ЮниКредит Гарант» осуществляет вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах. По состоянию на 31 марта 2019 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет 13 филиалов, 10 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, лизинговые операции и деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

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 2019 года.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 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 2018 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 2018 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:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./1 долл. США	64,7347	69,4706
Руб./1 евро	72,7230	79,4605

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 2018 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.

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:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 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
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 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 2018 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
 - Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
 - Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
 - Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
 - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
 - КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
-

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанного ниже.

Переход на МСФО (IFRS) 16. С 1 января 2019 года Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS 16), вступивший в силу 1 января 2019 года, заменяет все действовавшие международные принципы в отношении аренды, в частности, МСБУ (IAS) 17. В МСФО 16 вводит новое определение для аренды и подтверждает различие между двумя типами аренды (операционная и финансовая) со ссылкой на порядок учета, применяемый арендодателем.

С точки зрения учета со стороны арендатора, новый стандарт требует признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основе правил, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38 или МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Группа решила, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Группа осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она недоступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основе стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Группа приняла решение не пересчитывать сравнительные данные и для целей первого применения приравняла стоимость актива в форме права пользования обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые дополнительно были включены в балансовую стоимость актива в форме права пользования. При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме прав пользования составили 2 184 161 тыс. руб., обязательства по аренде – 2 098 882 тыс. руб.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года активы в форме прав пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 2 014 250 тыс. руб. Обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов, составляют 1 929 371 тыс. руб.

Изменения в представлении. Начиная с 1 января 2019 года, Группа решила признавать договорные начисленные проценты по кредитам, относящимся к стадии 3, в валовой сумме кредитов с одновременным резервированием данных начисленных процентов. Ниже представлена информация о данном изменении и эффект на раскрытие в консолидированной финансовой отчетности:

	До изменения	Корректировка	После изменения
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года			
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение (Примечание 9)	919 329 207	4 558 336	923 887 543
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(56 178 502)	(4 558 336)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 9)	863 150 705	-	863 150 705

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы		
КИБ	1 145 787 386	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	151 550 456	146 328 653
Лизинг	27 299 234	27 526 767
Прочая деятельность	121 759 506	92 340 031
Итого активы	1 446 396 582	1 362 615 546
Обязательства		
КИБ	910 417 620	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	289 889 336	299 824 819
Лизинг	22 764 670	23 207 443
Прочая деятельность	23 564 791	21 950 975
Итого обязательства	1 246 636 417	1 166 853 242

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	7 830 313	2 614 129	415 237	(343 927)	10 515 752
Межсегментные (расходы)/доходы	(791 053)	374 755	-	416 298	-
Чистый процентный доход	7 039 260	2 988 884	415 237	72 371	10 515 752
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	802 980	1 318 562	7 516	-	2 129 058
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(943 635)	346 108	(271)	(63 843)	(661 641)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	20 038	20 038
Прибыль от выбытия финансовых активов	212 666	-	-	-	212 666
Операционные доходы	7 111 271	4 653 554	422 482	28 566	12 215 873
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 719 129)	(1 069 149)	(27 021)	-	(3 815 299)
Чистые доходы от финансовой деятельности	4 392 142	3 584 405	395 461	28 566	8 400 574
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 277 309)	(2 766 899)	(112 826)	(406 003)	(4 563 037)
- обесценение основных средств	(233 467)	(565 149)	(706)	-	(799 322)
	-	(15 065)	-	-	(15 065)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	230 550	230 550
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 114 833	817 506	282 635	(146 887)	4 068 087
Расход по налогу на прибыль					(796 356)
Прибыль за период					3 271 731
Резерв по хеджированию денежных потоков					(469 589)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 194 551
Влияние пересчета валют					1 168
Итого совокупный доход					3 997 861

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 659 183	2 205 019	367 700	179 548	10 411 450
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 282 572)	515 441	-	767 131	-
Чистый процентный доход	6 376 611	2 720 460	367 700	946 679	10 411 450
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	767 535	1 151 333	4 983	-	1 923 851
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(195 629)	298 336	309	29 987	133 003
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	22 213	22 213
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 662 001	48 704	-	-	1 710 705
Операционные доходы	8 610 518	4 218 833	372 992	998 879	14 201 222
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 075 103)	(778 632)	5 306	(26 586)	(1 875 015)
Чистые доходы от финансовой деятельности	7 535 415	3 440 201	378 298	972 293	12 326 207
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 616 028)	(2 585 448)	(74 279)	(326 771)	(4 602 526)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	375	375
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	96 843	96 843
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 919 387	854 753	304 019	742 740	7 820 899
Расход по налогу на прибыль					(1 599 429)
Прибыль за период					6 221 470
Резерв по хеджированию денежных потоков					206 793
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(1 277 990)
Влияние пересчета валют					(46 900)
Итого совокупный доход за период					5 103 373

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	10 358 568	12 091 358
Текущие счета в ЦБ РФ	49 490 636	3 447 490
Денежные средства и их эквиваленты	59 849 204	15 538 848

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	1 556 909
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	12 846 328	3 752 528
Торговые ценные бумаги	12 846 328	5 309 437

По состоянию на 31 марта 2019 года в составе торговых ценных бумаг присутствуют государственные облигации РФ в сумме 2 901 760 тыс. руб., проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2018 года: отсутствуют) (см. Примечание 13).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета в кредитных организациях	66 447 849	82 623 139
Срочные депозиты	222 567 716	114 733 010
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	54 528 152	150 678 666
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	12 414 423	11 973 998
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	355 958 140	360 008 813
Резерв под обесценение	(488 887)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	355 469 253	359 588 990

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	419 789	34	419 823	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	515 196	-	515 196
Резерв под обесценение на начало периода соответствия с МСФО (IFRS) 9	419 789	34	419 823	515 196	-	515 196
Создание/(восстановление) резерва за год	56 174	14 620	70 794	(107 795)	-	(107 795)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 486)	(244)	(1 730)	(15 565)	-	(15 565)
Резерв под обесценение на конец периода	474 477	14 410	488 887	391 836	-	391 836

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	31 марта 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	352 207 897	3 750 243	355 958 140	359 347 096	661 717	360 008 813
Резерв под обесценение	(474 477)	(14 410)	(488 887)	(419 789)	(34)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	351 733 420	3 735 833	355 469 253	358 927 307	661 683	359 588 990

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2019 года совокупная сумма указанных средств составляла 309 342 823 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 281 764 826 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2019 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 426 054 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 341 010 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 60 456 043 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 862 814 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года обеспечение в виде государственных облигации РФ общей справедливой стоимостью 3 840 476 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (31 декабря 2018 года: 3 427 071 тыс. руб.). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 марта 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации в сумме 439 058 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), 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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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.

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	314 004 866	22 889 552	8 653 820	306 709 553	25 747 186	16 471 553
Процентные свопы и опционы	351 392 438	6 515 728	5 695 080	427 697 625	5 248 843	4 497 636
Валютные форварды, опционы и свопы	245 544 077	2 211 042	4 677 069	271 822 270	5 872 252	2 683 150
Итого производные финансовые активы/обязательства		31 616 322	19 025 969		36 868 281	23 652 339

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	437 704 190	1 329 015	1 308 187	557 327 810	2 339 692	1 713 468
Валютно-процентные свопы	167 899 115	2 199 648	5 981 655	190 026 893	505 258	13 004 256
Итого хеджирование денежных потоков		3 528 663	7 289 842		2 844 950	14 717 724
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	614 096 809	4 715 282	7 621 270	639 715 294	3 943 200	5 606 451
Итого хеджирование справедливой стоимости		4 715 282	7 621 270		3 943 200	5 606 451
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		8 243 945	14 911 112		6 788 150	20 324 175

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом (см. Примечание 3 для деталей изменения в представлении сумм по состоянию на 31 декабря 2018 года):

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	654 255 515	709 746 316
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	168 195 432	161 750 304
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	24 027 185	24 341 470
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	11 577 803	28 049 453
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	858 055 935	923 887 543
Резерв под обесценение	(57 113 814)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам	800 942 121	863 150 705

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	60 736 838	42 787 043
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	10 307 136
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	60 736 838	53 094 179
Начисление за период	4 167 225	3 228 268
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(295 221)	(88 408)
Кредиты, списанные в течение периода	(7 008 529)	(251 376)
Влияние учета контрактных требований по процентам/(Амортизация дисконта)	643 171	(128 025)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 129 670)	81 574
Резерв под обесценение на конец периода	57 113 814	55 936 212

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
(Восстановление)/начисление за период	(22 103)	11 867	4 177 461	4 167 225
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(295 221)	(295 221)
Активы, списанные в течение периода	-	-	(7 008 529)	(7 008 529)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	643 171	643 171
Величина влияния изменений валютного курса	(176 758)	(41 834)	(911 078)	(1 129 670)
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 400 485	2 813 494	46 899 835	57 113 814
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 357 461	2 961 651	41 775 067	53 094 179
(Восстановление)/начисление за период	(1 210 615)	3 594 252	844 631	3 228 268
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(82 782)	(88 408)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(251 376)	(251 376)
Амортизация дисконта	-	-	(128 025)	(128 025)
Величина влияния изменений валютного курса	4 135	(2 444)	79 883	81 574
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 145 355	6 553 459	42 237 398	55 936 212

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, между стадиями в течение периода, закончившегося 31 марта 2019 года:

	Движение между Стадиями 1 и 2		Движение между Стадиями 2 и 3		Движение между Стадиями 1 и 3	
	В Стадию 2 из Стадии 1	В Стадию 1 из Стадии 2	В Стадию 3 из Стадии 2	В Стадию 2 из Стадии 3	В Стадию 3 из Стадии 1	В Стадию 1 из Стадии 3
Кредиты, предоставленные клиентам	4 261 570	984 655	2 755 278	17 733	116 040	5 764

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, между стадиями в течение периода, закончившегося 31 марта 2018 года:

	Движение между Стадиями 1 и 2		Движение между Стадиями 2 и 3		Движение между Стадиями 1 и 3	
	В Стадию 2 из Стадии 1	В Стадию 1 из Стадии 2	В Стадию 3 из Стадии 2	В Стадию 2 из Стадии 3	В Стадию 3 из Стадии 1	В Стадию 1 из Стадии 3
Кредиты, предоставленные клиентам	14 656 293	1 800 364	739 433	26 739	83 235	2 165 423

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 марта 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	603 321 848	(5 221 789)	598 100 059
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- на срок не более 31 дня	2 156 453	(169 668)	1 986 785
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	14 633 298	(7 865 280)	6 768 018
- Просроченные на срок не более 31 дня	1 177 847	(322 662)	855 185
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 850 867	(6 808 213)	3 042 654
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	963 621	(442 214)	521 407
- Просроченные на срок свыше 180 дней	22 151 581	(18 783 291)	3 368 290
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	654 255 515	(39 613 117)	614 642 398
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные необесцененные кредиты	148 997 457	(2 828 164)	146 169 293
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	3 464 484	(657 170)	2 807 314
- от 31 до 90 дней	1 382 681	(730 016)	652 665
- от 91 до 180 дней	322 094	(189 041)	133 053
- свыше 180 дней	4 443	(1 698)	2 745
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	447 958	(251 520)	196 438
- Просроченные на срок не более 31 дня	93 276	(59 058)	34 218
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	230 072	(138 610)	91 462
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	910 827	(713 929)	196 898
- Просроченные на срок свыше 180 дней	12 342 140	(11 240 594)	1 101 546
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	168 195 432	(16 809 800)	151 385 632
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	22 695 936	(350 626)	22 345 310
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	596 535	(17 540)	578 995
- от 31 до 90 дней	184 114	(5 973)	178 141
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	233 400	(68 392)	165 008
- Просроченная на срок не более 31 дня	52 907	(25 313)	27 594
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	114 655	(56 834)	57 821
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	105 451	(85 491)	19 960
- Просроченная на срок свыше 180 дней	44 187	(38 434)	5 753
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	24 027 185	(648 603)	23 378 582
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 577 803	(42 294)	11 535 509
Итого кредиты, предоставленные клиентам	858 055 935	(57 113 814)	800 942 121

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	653 400 614	(5 933 501)	647 467 113
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	655 851	(13 261)	642 590
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	20 696 823	(8 873 890)	11 822 933
- просроченные на срок не более 31 дня	3 864 619	(2 618 316)	1 246 303
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	311 446	(131 084)	180 362
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 476 125	(958 438)	517 687
- просроченные на срок свыше 180 дней	29 340 838	(26 040 248)	3 300 590
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	709 746 316	(44 568 738)	665 177 578
Розничные клиенты			
Непросроченные необесцененные кредиты	144 797 026	(2 856 302)	141 940 724
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	2 518 802	(532 444)	1 986 358
- от 31 до 90 дней	1 108 034	(544 385)	563 649
- от 91 до 180 дней	307 382	(170 327)	137 055
- свыше 180 дней	156 652	(12 929)	143 723
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	352 252	(198 942)	153 310
- просроченные на срок не более 31 дня	176 614	(90 166)	86 448
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	105 902	(79 576)	26 326
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	664 306	(498 034)	166 272
- просроченные на срок свыше 180 дней	11 563 334	(10 519 588)	1 043 746
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	161 750 304	(15 502 693)	146 247 611
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	23 569 656	(338 413)	23 231 243
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	199 976	(3 852)	196 124
- от 31 до 90 дней	51 230	(651)	50 579
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	254 873	(77 131)	177 742
- просроченная на срок не более 31 дня	57 778	(36 812)	20 966
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	59 990	(45 452)	14 538
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	129 208	(111 288)	17 920
- просроченная на срок свыше 180 дней	18 759	(15 066)	3 693
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	24 341 470	(628 665)	23 712 805
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	28 049 453	(36 742)	28 012 711
Итого кредиты, предоставленные клиентам	923 887 543	(60 736 838)	863 150 705

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	601 235 113	4 243 188	48 777 214	654 255 515
Обесценение	(4 846 990)	(544 467)	(34 221 660)	(39 613 117)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	596 388 123	3 698 721	14 555 554	614 642 398
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	144 613 123	9 558 036	14 024 273	168 195 432
Обесценение	(2 152 250)	(2 253 839)	(12 403 711)	(16 809 800)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	142 460 873	7 304 197	1 620 562	151 385 632
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	23 128 578	348 007	550 600	24 027 185
Обесценение	(358 951)	(15 188)	(274 464)	(648 603)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	22 769 627	332 819	276 136	23 378 582
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	11 577 803	-	-	11 577 803
Обесценение	(42 294)	-	-	(42 294)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	11 535 509	-	-	11 535 509
Итого кредиты, предоставленные клиентам	773 154 132	11 335 737	16 452 252	800 942 121

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	639 423 638	14 632 827	55 689 851	709 746 316
Обесценение	(5 108 557)	(838 205)	(38 621 976)	(44 568 738)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	634 315 081	13 794 622	17 067 875	665 177 578
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	139 894 394	8 993 502	12 862 408	161 750 304
Обесценение	(2 119 372)	(1 997 015)	(11 386 306)	(15 502 693)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	137 775 022	6 996 487	1 476 102	146 247 611
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	23 579 158	241 704	520 608	24 341 470
Обесценение	(334 675)	(8 241)	(285 749)	(628 665)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	23 244 483	233 463	234 859	23 712 805
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	28 049 453	-	-	28 049 453
Обесценение	(36 742)	-	-	(36 742)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	28 012 711	-	-	28 012 711
Итого кредиты, предоставленные клиентам	823 347 297	21 024 572	18 778 836	863 150 705

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 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 12 150 633 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 172 001 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 224 095 633 тыс. руб. или 26% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 243 755 054 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 376 134 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 405 822 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 31 марта 2019 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 153 392 213 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 262 552 497 тыс. руб.).

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

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	18 304 328	20 403 064
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	90 918 806	-
Государственные облигации РФ	24 859 172	20 516 950
Корпоративные и банковские облигации	9 460 540	6 152 651
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 542 846	47 072 665
Инвестиции в долевыми инструментами		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	6 747	6 747
Итого инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 666 538	47 196 357

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлена информация по долговым и прочим ценным бумагам с фиксированной доходностью и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	31 марта 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью до вычета резерва под обесценение	142 846 510	875 894	143 722 404	47 143 938	-	47 143 938
Резерв под обесценение	(164 545)	(15 013)	(179 558)	(71 273)	-	(71 273)
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью	142 681 965	860 881	143 542 846	47 072 665	-	47 072 665

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 30 339 311 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

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 уставного капитала в сумме 1 209 598 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	
			31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы	97 324 120	92 344 461
Обязательства	80 082 528	75 682 206
Собственный капитал	17 241 592	16 662 255
Чистая прибыль	576 374	2 814 156

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	17 241 592	16 662 255
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	6 896 637	6 664 902
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	7 143 872	6 912 137

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	96 843
Доля Группы в прочем совокупном убытке ассоциированной компании после приобретения	(35 471)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 марта 2018 года (не аудировано)	6 094 403
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	230 550
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	1 185
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 марта 2019 года (не аудировано)	7 143 872

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	543 193	2 075 631
Отложенный налог на прибыль – создание/(восстановление) временных разниц	253 163	(476 202)
Расход по налогу на прибыль	796 356	1 599 429

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 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	(586 991)	117 402	(469 589)	258 491	(51 698)	206 793
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 493 189	(298 638)	1 194 551	(1 597 487)	319 497	(1 277 990)
Влияние пересчета валют	1 168	-	1 168	(46 900)	-	(46 900)
Прочий совокупный доход	907 366	(181 236)	726 130	(1 385 896)	267 799	(1 118 097)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	8 458 896	9 328 075
Срочные депозиты и кредиты	87 644 295	44 255 468
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	31 820 434	869 379
Субординированный заем (Примечание 19)	31 152 849	33 517 157
Средства кредитных организаций	159 076 474	87 970 079

По состоянию на 31 марта 2019 года около 80% (31 декабря 2018 года: 77%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2019 года у двух контрагентов совокупные средства по отдельности превысили 10% капитала Группы (за исключением субординированного займа) (31 декабря 2018 года: ни у одного контрагента)). По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма указанных средств составила 51 871 856 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 33 241 071 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечания 6 и 10).

По состоянию на 31 марта 2019 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 412 639 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют) обеспечены облигациями справедливой стоимостью 439 058 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	228 190 422	207 011 786
Срочные депозиты	800 782 838	808 629 082
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 929 371	-
Средства клиентов	1 030 902 631	1 015 640 868

По состоянию на 31 марта 2019 года около 42% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десять крупнейшими клиентами (31 декабря 2018 года: 45%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	107 333 651	79 068 909
Срочные депозиты	631 925 109	636 922 591
Итого средства корпоративных клиентов	739 258 760	715 991 500
Розничные клиенты		
Текущие счета	120 856 771	127 942 877
Срочные депозиты	168 857 729	171 706 491
Итого средства розничных клиентов	289 714 500	299 649 368
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 929 371	-
Средства клиентов	1 030 902 631	1 015 640 868

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 153 932 977 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 151 315 470 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 14 924 752 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 20 391 021 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта 2019 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	45 676	46 732
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	835	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					46 514	47 553

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	333 264 290	323 047 380
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	269 891 716	314 753 124
Выданные гарантии	150 180 427	146 447 347
Аккредитивы	52 951 322	58 185 712
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	806 287 755	842 433 563
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(2 995 918)	(3 532 376)
Итого условных обязательств кредитного характера	803 291 837	838 901 187

Таблица выше содержит как отзывные, так и безотзывные условные обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов.

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 31 марта 2019 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
(Восстановление)/создание резерва	(497 044)	(18 114)	13 467	(501 691)	130 799	27 830	(200 404)	(41 775)
Резерв под обесценение на конец периода	2 605 081	103 704	54 490	2 763 275	3 745 781	542 987	84 601	4 373 369

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Резерв на начало периода	267 410	1 458 050
Восстановление резерва	(34 767)	(1 289 099)
Резерв на конец периода	232 643	168 951

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 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	690 007 681	20 559 167	87 264	710 654 112
Резерв под обесценение	(2 605 081)	(103 704)	(54 490)	(2 763 275)
Итого условных обязательств кредитного характера	687 402 600	20 455 463	32 774	707 890 837

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 31 марта 2019 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	94 536 526	1 097 117	95 633 643
Резерв под обесценение	-	(232 643)	(232 643)
Итого условных обязательств кредитного характера	94 536 526	864 474	95 401 000

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	715 583 026	34 351 805	57 073	749 991 904
Резерв под обесценение	(3 102 125)	(121 818)	(41 023)	(3 264 966)
Итого условных обязательств кредитного характера	712 480 901	34 229 987	16 050	746 726 938

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 31 декабря 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	91 160 605	1 281 054	92 441 659
Резерв под обесценение	-	(267 410)	(267 410)
Итого условных обязательств кредитного характера	91 160 605	1 013 644	92 174 249

Операционная среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно 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 деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами	(10 745)	(325 863)
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	(650 896)	458 866
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(661 641)	133 003

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.

	31 марта 2019 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	9 944 568	-	9 944 568
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	2 901 760	2 901 760
Производные финансовые активы	-	31 616 322	31 616 322
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	8 243 945	8 243 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	14 778 342	98 425 193	113 203 535
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	24 957 655	5 381 656	30 339 311
Итого	49 680 565	146 568 876	196 249 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 840 476	-	3 840 476
Производные финансовые обязательства	-	19 025 969	19 025 969
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	14 911 112	14 911 112
Итого	3 840 476	33 937 081	37 777 557

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2018 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	2 365 174	2 944 263	-	5 309 437
Производные финансовые активы	-	36 868 281	-	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	6 788 150	-	6 788 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	37 325 950	8 809 114	-	46 135 064
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	937 601	-	-	937 601
Итого	40 628 725	55 409 808	-	96 038 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 427 071	-	-	3 427 071
Производные финансовые обязательства	-	23 652 339	-	23 652 339
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	20 324 175	-	20 324 175
Итого	3 427 071	43 976 514	-	47 403 585

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевыми инструментами, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котировочные рыночные цены на активном рынке.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, реклассификации из второго уровня в первый уровень составили 255 965 тыс. руб.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, ценные бумаги в сумме 58 112 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

19. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 марта 2019 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	109 935	8,2%	-	
- в евро	323 486	0,0%	571 226	0,0%
- в долларах США	197 437 461	3,2%	91 379 215	3,3%
Производные финансовые активы	5 133 611		4 358 968	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	6 928 465		4 853 841	
Прочие активы	207 298		162 569	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	921 253	0,0%	145 886	0,0%
- в евро	476 132	1,7%	539 270	1,7%
- в долларах США	31 585 927	12,5%	33 839 765	12,8%
Производные финансовые обязательства	10 105 735		14 160 452	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10 555 991		16 573 195	
Прочие обязательства	534 332		530 001	
Условные обязательства и гарантии выданные	11 144 444		5 529 485	
Условные обязательства и гарантии полученные	22 239 121		23 853 936	

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	6 844 060	5 068 971
Процентные и аналогичные расходы	(4 087 463)	(2 665 372)
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 700	16 148
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(50 715)	(126 343)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	11 808 316	111 068
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(742 468)	(468 556)
Расходы на персонал	(5 618)	(979)
Прочие административные расходы	(20 538)	(14 660)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	254 119	8,5%	47	0,0%
- в евро	23 448 382	0,0%	16 422 965	0,0%
- в долларах США	4 203 020	0,0%	123 539	0,0%
- в других валютах	9 261	0,0%	2 569	0,0%
Производные финансовые активы	738 761		3 622 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 274 335		1 429 811	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	933 123	5,8%	1 010 205	5,8%
Нематериальные активы	16 764		103 990	
Прочие активы	40 399		8 472	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	2 045 999	0,4%	5 178 908	9,1%
- в евро	6 278 433	1,4%	7 131 383	1,4%
- в долларах США	1 027 465	3,5%	1 484 764	3,4%
Производные финансовые обязательства	4 111 612		3 023 885	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 687 048		1 752 537	
Средства клиентов				
- в российских рублях	832 432	5,6%	842 935	5,6%
Прочие обязательства	204 967		203 497	
Условные обязательства и гарантии выданные	30 716 323		31 229 672	
Условные обязательства и гарантии полученные	3 851 621		3 648 690	

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	108 346	138 461
Процентные и аналогичные расходы	(465 398)	(656 759)
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 659	32 046
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22 166)	(54 712)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 536 386)	152 218
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	362 107	(256 004)
Прочие доходы	123	121
Расходы на персонал	(1 683)	(1 739)
Прочие административные расходы	(66 369)	(52 992)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	21 272 622	9,1%	22 614 567	9,0%
Производные финансовые активы	-		113 405	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	24 782	0,0%	24 173	0,0%
- в евро	8 383	0,0%	1 206	0,0%
- в долларах США	1 615	0,0%	3 299	0,0%
Инвестиции в ассоциированную компанию	7 143 872		6 912 137	
Производные финансовые обязательства	249 558		-	
Условные обязательства и гарантии выданные	296 620		296 620	

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	593 302	446 682
Процентные и аналогичные расходы	(166 130)	(69 968)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18 614	15 515
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(588 761)	(256 788)
Доля в прибыли ассоциированной компании	230 550	96 843

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства клиентов	435 515	456 038
Прочие обязательства	77 220	74 119

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные расходы	(4 516)	(2 389)
Расходы на персонал, включая:	(43 250)	(84 056)
краткосрочные вознаграждения	(48 459)	(45 580)
долгосрочные вознаграждения	6 522	(37 863)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 313)	(613)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	33 517 157	27 718 054
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(86 814)	826
Величина влияния изменений валютного курса	(2 277 494)	(161 246)
Субординированные займы на конец периода	31 152 849	27 557 634

20. События после отчетной даты

8 апреля 2019 года единственным акционером Группы было принято решение о распределении прибыли по итогам 2018 года. Дивиденды, объявленные в сумме 8 121 323 тыс. руб., были полностью выплачены в апреле 2019 года.