

АО ЮниКредит Банк

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

1. Основные виды деятельности

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

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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

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

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

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

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Основа оценки. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности. Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли (далее – «руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Группой при составлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./1 долл. США	62,7565	57,6002
Руб./1 евро	72,9921	68,8668

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

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

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

3. Основные принципы учетной политики

Промежуточный период оценки. Расходы по налогу на прибыль признаются в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, связанных с применением «МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты»

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
Предоплата с отрицательной компенсацией (Поправки к МСФО (IFRS) 9) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года 1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.	

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

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

В отношении новой учетной политики следует отметить следующее:

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

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

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

АО ЮниКредит Банк

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

3. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Активы		
КИБ	926 444 556	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	130 921 440	123 712 238
Лизинг	22 473 541	21 339 598
Прочая деятельность	131 901 050	144 959 366
Итого активы	1 211 740 587	1 186 141 623
Обязательства		
КИБ	706 608 943	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	267 038 748	263 701 533
Лизинг	18 484 295	17 614 994
Прочая деятельность	30 037 713	31 993 536
Итого обязательства	1 022 169 699	985 908 214

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 099 473	2 323 578	389 819	379 514	10 192 384
Межсегментные (расходы)/доходы	(209 782)	397 725	-	(187 943)	-
Чистый процентный доход	6 889 691	2 721 303	389 819	191 571	10 192 384
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	959 539	1 401 925	6 990	-	2 368 454
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(921 857)	332 773	1 199	(10 887)	(598 772)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	73 893	73 893
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(117 952)	157 910	-	-	39 958
Операционные доходы	6 809 421	4 613 911	398 008	254 579	12 075 919
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 504 618)	(765 292)	(65 323)	(16 137)	(4 351 370)
Чистые доходы от финансовой деятельности	3 304 803	3 848 619	332 685	238 442	7 724 549
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 575 050)	(2 601 896)	(123 893)	(342 558)	(4 643 397)
	(169 089)	(296 008)	(545)	-	(465 642)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	349 937	349 937
Убыток от выбытия основных средств	-	-	-	(5)	(5)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 729 753	1 246 723	208 792	245 816	3 431 084
Расход по налогу на прибыль					(643 264)
Прибыль за период					2 787 820
Резерв по хеджированию денежных потоков					494 582
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(988 208)
Влияние пересчета валют					23 044
Итого совокупный доход					2 317 238

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 758 656	4 528 597	757 519	559 062	20 603 834
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 492 354)	913 166	-	579 188	-
Чистый процентный доход	13 266 302	5 441 763	757 519	1 138 250	20 603 834
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 727 074	2 553 258	11 973	-	4 292 305
Дивидендный доход (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	-	-	-	2	2
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(1 117 486)	631 109	1 508	19 100	(465 769)
Прибыль от выбытия финансовых активов	-	-	-	96 106	96 106
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 544 049	206 614	-	-	1 750 663
Операционные доходы	15 419 939	8 832 744	771 000	1 253 458	26 277 141
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(4 579 721)	(1 543 924)	(60 017)	(42 723)	(6 226 385)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 840 218	7 288 820	710 983	1 210 735	20 050 756
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 191 078)	(5 187 344)	(198 172)	(669 329)	(9 245 923)
	(390 023)	(684 089)	(1 576)	-	(1 075 688)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	446 780	446 780
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	370	370
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 649 140	2 101 476	512 811	988 556	11 251 983
Расход по налогу на прибыль					(2 242 693)
Прибыль за период					9 009 290
Резерв по хеджированию денежных потоков					701 375
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(2 266 198)
Влияние пересчета валют					(23 856)
Итого совокупный доход за период					7 420 611

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	10 036 564	11 771 673
Текущие счета в ЦБ РФ	13 208 840	18 430 977
Денежные средства и их эквиваленты	23 245 404	30 202 650

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 3 102 807 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2017 года: 2 452 807 тыс. руб.) (см. Примечание 15).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	2 383 299
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	6 801 785	18 455 671
Корпоративные и банковские облигации	2 605 420	30 567
Торговые ценные бумаги	9 407 205	20 869 537

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав торговых ценных бумаг включены государственные облигации РФ, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 302 303 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 804 699 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета в кредитных организациях	51 542 157	44 375 824
Срочные депозиты	131 867 932	187 161 615
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	104 207 997	51 791 048
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	11 041 674	9 092 127
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	298 659 760	292 420 614
Резерв под обесценение	(200 809)	-
Средства в кредитных организациях	298 458 951	292 420 614

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	391 836	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	515 196	-
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	391 836	-	515 196	-
Восстановление резерва за период	(226 792)	-	(334 587)	-
Величина влияния изменений валютного курса	35 765	-	20 200	-
Резерв под обесценение на конец периода	200 809	-	200 809	-

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

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма указанных средств составляет 241 358 097 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 193 202 731 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 112 046 917 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 55 670 810 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2018 года обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 5 621 950 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (31 декабря 2017 года: 26 399 813 тыс. руб.). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2018 года в справедливой стоимости обеспечения отсутствуют облигации, которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2017 года: 4 383 393 тыс. руб.) (см. Примечания 13 и 14).

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (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.

	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	292 163 445	18 775 456	9 256 296	269 447 898	28 163 370	7 875 459
Процентные свопы и опционы	412 884 526	7 400 605	4 114 279	307 937 745	7 338 194	6 107 424
Валютные форварды, опционы и свопы	144 051 593	2 500 414	1 737 305	139 320 810	2 484 342	1 675 413
Товарные деривативы	3 389 204	64 419	64 419	-	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		28 740 894	15 172 299		37 985 906	15 658 296

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	364 892 196	2 672 380	2 952 308	254 378 234	862 119	1 132 581
Валютно-процентные свопы	163 197 563	3 027 068	5 274 087	122 585 668	6 143 932	2 198 665
Итого хеджирование денежных потоков		5 699 448	8 226 395		7 006 051	3 331 246
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	531 123 720	2 127 805	7 858 520	440 281 313	854 557	7 318 595
Итого хеджирование справедливой стоимости		2 127 805	7 858 520		854 557	7 318 595
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		7 827 253	16 084 915		7 860 608	10 649 841

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты	580 065 123	532 641 491
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	148 622 200	137 636 984
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	21 031 026	19 739 478
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	11 898 250	21 292 270
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	761 616 599	711 310 223
Резерв под обесценение	(58 019 099)	(42 787 043)
Кредиты, предоставленные клиентам	703 597 500	668 523 180

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	55 936 212	42 225 978	42 787 043	45 254 751
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	55 936 212	-	53 094 179	-
Начисление за период	4 794 454	1 396 750	8 022 722	3 054 383
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 500 028)	(703 058)	(1 588 436)	(2 539 884)
Кредиты, списанные в течение периода	(1 697 028)	(770 968)	(1 948 404)	(3 080 028)
Амортизация дисконта	(136 647)	-	(264 672)	-
Величина влияния изменений валютного курса	622 136	400 561	703 710	(139 959)
Резерв под обесценение на конец периода	58 019 099	42 549 263	58 019 099	42 549 263

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 145 355	6 553 459	42 237 398	55 936 212
Начисление/(восстановление) за период	755 488	(3 222 912)	7 261 878	4 794 454
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(1 500 028)	(1 500 028)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 697 028)	(1 697 028)
Амортизация дисконта	-	-	(136 647)	(136 647)
Величина влияния изменений валютного курса	(309 071)	4 119	927 088	622 136
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 591 772	3 334 666	47 092 661	58 019 099

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(455 127)	371 340	8 106 509	8 022 722
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(1 582 810)	(1 588 436)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 948 404)	(1 948 404)
Амортизация дисконта	-	-	(264 672)	(264 672)
Величина влияния изменений валютного курса	(304 936)	1 675	1 006 971	703 710
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 591 772	3 334 666	47 092 661	58 019 099

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	530 077 188	(6 742 612)	523 334 576
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- от 31 до 90 дней	790 964	(131 581)	659 383
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	8 451 677	(3 258 741)	5 192 936
- Просроченные на срок не более 31 дня	11 942 714	(5 869 281)	6 073 433
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 653 320	(866 065)	1 787 255
- Просроченные на срок свыше 180 дней	26 149 260	(22 889 279)	3 259 981
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	580 065 123	(39 757 559)	540 307 564
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные необесцененные кредиты	128 938 099	(2 554 596)	126 383 503
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	3 063 298	(576 130)	2 487 168
- от 31 до 90 дней	984 924	(517 595)	467 329
- от 91 до 180 дней	266 792	(149 252)	117 540
- свыше 180 дней	63 043	(17 107)	45 936
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	276 210	(157 235)	118 975
- Просроченные на срок не более 31 дня	80 775	(58 948)	21 827
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	95 074	(72 291)	22 783
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	691 467	(524 379)	167 088
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 162 518	(13 073 227)	1 089 291
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	148 622 200	(17 700 760)	130 921 440
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	19 874 167	(180 319)	19 693 848
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	485 009	(11 928)	473 081
- от 31 до 90 дней	134 916	(4 622)	130 294
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	113 888	(46 047)	67 841
- Просроченная на срок не более 31 дня	121 929	(55 229)	66 700
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	46 067	(32 899)	13 168
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	138 306	(97 938)	40 368
- Просроченная на срок свыше 180 дней	116 744	(91 102)	25 642
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	21 031 026	(520 084)	20 510 942
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 898 250	(40 696)	11 857 554
Итого кредиты, предоставленные клиентам	761 616 599	(58 019 099)	703 597 500

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	514 086 613	16 781 539	49 196 971	580 065 123
Обесценение	(5 495 904)	(1 378 289)	(32 883 366)	(39 757 559)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	508 590 709	15 403 250	16 313 605	540 307 564
Розничные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	124 988 297	8 327 859	15 306 044	148 622 200
Обесценение	(1 871 391)	(1 943 289)	(13 886 080)	(17 700 760)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам, после вычета резерва под обесценение	123 116 906	6 384 570	1 419 964	130 921 440
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	20 193 689	300 403	536 934	21 031 026
Обесценение	(183 781)	(13 088)	(323 215)	(520 084)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	20 009 908	287 315	213 719	20 510 942
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	11 898 250	-	-	11 898 250
Обесценение	(40 696)	-	-	(40 696)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	11 857 554	-	-	11 857 554
Итого кредиты, предоставленные клиентам	663 575 077	22 075 135	17 947 288	703 597 500

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 12 595 076 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 22 732 595 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены корпоративные облигации РФ в сумме 223 538 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (см. Примечание 14). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 180 927 382 тыс. руб. или 24% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 178 361 295 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 278 905 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 98 324 тыс. руб.).

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года в портфеле Группы присутствовали четыре заемщика/группы заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 113 764 629 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 102 064 854 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 410 950 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 865 735 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 15).

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

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	22 116 418	12 051 460
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	63 661 084	30 467 380
Государственные облигации РФ	20 739 291	30 309 317
Корпоративные и банковские облигации	6 366 995	4 518 457
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 883 788	77 346 614
Инвестиции в долевыe инструменты		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	6 747	2 707
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	119 652
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113 007 480	77 466 266

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 653 079 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 254 314 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

АО ЮниКредит Банк

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав государственных облигаций РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены облигации на сумму 1 385 018 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2017 года: 703 552 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

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

11. Инвестиции в ассоциированную компанию

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация) (см. Примечание 1).

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

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

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

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

	30 июня 2018 года	1 марта 2018 года
Активы	83 149 867	76 869 505
Обязательства	67 628 687	65 429 009
Собственный капитал	15 521 180	11 440 496
Чистая прибыль	1 544 634	427 683

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

	30 июня 2018 года	1 марта 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	15 521 180	11 440 496
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	6 208 472	4 576 198
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	6 455 707	4 823 433

АО ЮниКредит Банк

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

11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

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	4 823 433
Взнос в уставный капитал ассоциированной компании	1 209 598
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	446 780
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	(24 104)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2018 года	6 455 707

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	2 538 471	1 740 022	4 614 102	3 310 044
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(1 895 207)	(552 390)	(2 371 409)	(673 900)
Расход по налогу на прибыль	643 264	1 187 632	2 242 693	2 636 144

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	618 228	(123 646)	494 582	(521 450)	104 290	(417 160)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 235 260)	247 052	(988 208)	220 995	(44 199)	176 796
Прочий совокупный доход	(617 032)	123 406	(493 626)	(300 455)	60 091	(240 364)

АО ЮниКредит Банк

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

12. Налогообложение (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	876 719	(175 344)	701 375	(834 013)	166 803	(667 210)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 832 747)	566 549	(2 266 198)	407 356	(81 471)	325 885
Прочий совокупный доход	(1 956 028)	391 205	(1 564 823)	(426 657)	85 332	(341 325)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	6 327 239	8 602 207
Срочные депозиты и кредиты	41 544 304	43 007 455
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	889 446	6 099 280
Субординированный заем (Примечание 19)	30 190 008	27 718 054
Средства кредитных организаций	78 950 997	85 426 996

По состоянию на 30 июня 2018 года около 83% (31 декабря 2017 года: 71%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года ни у одного контрагента совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 955 382 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 059 013 тыс. руб.) (см. Примечания 6 и 10).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствовали соглашения РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2017 года: 4 159 387 тыс. руб.), которые были бы обеспечены облигациями, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО (31 декабря 2017 года: справедливая стоимость облигаций составила 4 383 393 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

АО ЮниКредит Банк

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

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	204 365 459	215 024 971
Срочные депозиты	681 423 090	612 078 354
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 9)	202 201	-
Средства клиентов	885 990 750	827 103 325

По состоянию на 30 июня 2018 года около 42% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2017 года: 44%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	80 647 265	102 333 257
Срочные депозиты	538 258 808	461 068 535
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 9)	202 201	-
Итого средства корпоративных клиентов	619 108 274	563 401 792
Розничные клиенты		
Текущие счета	123 718 194	112 691 714
Срочные депозиты	143 164 282	151 009 819
Итого средства розничных клиентов	266 882 476	263 701 533
Средства клиентов	885 990 750	827 103 325

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 128 123 186 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 133 536 325 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 15 041 096 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 17 473 494 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 30 июня 2018 года соглашения РЕПО с клиентами на сумму 202 201 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствуют) обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 223 538 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствуют), приобретенным по соглашениям обратного РЕПО с клиентами (Примечание 9).

АО ЮниКредит Банк

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 136 680	4 138 040
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 323 659	2 324 211
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 687	46 721
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	817	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					6 507 846	6 509 793

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 136 680 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 138 040 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 410 950 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 865 735 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 3 102 807 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 452 807 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии	138 870 045	140 404 906
Обязательства по предоставлению кредитов	45 075 646	75 414 793
Аккредитивы	31 384 012	35 299 023
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	29 044 587	39 329 152
Итого условных обязательств кредитного характера	244 374 290	290 447 874

Таблица выше не содержит отзывные условные обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма таких условных обязательств составляет 383 264 058 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 374 691 425 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, составляет 4 324 329 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 458 050 тыс. руб.)

АО ЮниКредит Банк

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

16. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение финансовых гарантий и прочих обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
(Восстановление)/начисление за период	(157 101)	140 110	(244 639)	(261 630)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018	3 457 881	655 267	40 366	4 153 514

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв на начало периода	168 951	618 936	1 458 050	369 951
Создание/(восстановление) резерва	1 864	874 300	(1 287 235)	1 123 285
Резерв на конец периода	170 815	1 493 236	170 815	1 493 236

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	496 194 482	33 745 839	45 947	529 986 268
Резерв под обесценение	(3 457 881)	(655 267)	(40 366)	(4 153 514)
Итого условных обязательств кредитного характера	492 736 601	33 090 572	5 581	525 832 754

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

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 30 июня 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	96 541 900	1 110 180	97 652 080
Резерв под обесценение	-	(170 815)	(170 815)
Итого условных обязательств кредитного характера	96 541 900	939 365	97 481 265

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

17. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы/расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами	(580 322)	(122 063)	(906 185)	(207 114)
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	(18 450)	1 080 813	440 416	1 462 406
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(598 772)	958 750	(465 769)	1 255 292

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	3 626 408	5 478 494	9 104 902
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	302 303	-	302 303
Производные финансовые активы	-	28 740 894	28 740 894
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 827 253	7 827 253
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	41 238 139	70 992 570	112 230 709
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	199 284	453 795	653 079
Итого	45 366 134	113 493 006	158 859 140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	2 425 721	3 196 229	5 621 950
Производные финансовые обязательства	-	15 172 299	15 172 299
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	16 084 915	16 084 915
Итого	2 425 721	34 453 443	36 879 164

АО ЮниКредит Банк

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

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, торговые ценные бумаги в сумме 54 314 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 2 548 987 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 213 620 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: реклассификаций между первым и вторым уровнями не производилось).

19. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 июня 2018 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	301 275	7,5%	-	
- в евро	322 249	0,0%	202 408	0,0%
- в долларах США	106 255 154	2,7%	142 410 984	3,5%
Производные финансовые активы	4 348 543		7 541 866	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	5 318 620		6 158 452	
Прочие активы	318 847		249 000	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	990 723	0,0%	145 887	0,0%
- в евро	473 035	1,8%	482 668	1,8%
- в долларах США	42 755 498	8,8%	27 718 054	11,8%
Производные финансовые обязательства	5 219 231		2 893 942	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8 633 997		3 952 680	
Прочие обязательства	452 469		463 601	
Условные обязательства и гарантии выданные	4 742 567		5 113 270	
Условные обязательства и гарантии полученные	21 067 580		35 075 067	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	10 762 180	8 714 057
Процентные и аналогичные расходы	(6 217 452)	(2 887 748)
Доходы по услугам и комиссии полученные	27 603	13 177
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(192 142)	(337 225)
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(8 191 590)	(4 937 203)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	534 085	(342 530)
Восстановление расходов на персонал	952	5 439
Прочие административные расходы	(45 914)	(30 266)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (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:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-		14 456 718	9,6%
- в евро	12 153 790	0,0%	9 114 139	0,0%
- в долларах США	2 927 962	0,0%	3 513 219	0,0%
- в других валютах	2 590	0,0%	271	0,0%
Производные финансовые активы	1 559 413		1 602 713	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 109 879		1 488 171	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 066 194	5,8%	1 219 272	5,8%
Нематериальные активы	37 111		300 687	
Прочие активы	12 681		5 318	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 061 279	5,6%	9 634 419	5,4%
- в евро	6 771 445	1,4%	6 734 240	1,5%
- в долларах США	1 113 967	3,2%	1 489 534	2,9%
- в других валютах	119	0,0%	102	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 012 340		3 342 055	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 174 392		2 615 869	
Средства клиентов				
- в российских рублях	551 764	4,8%	542 898	6,4%
- в евро	-		6 416	0,0%
Прочие обязательства	281 445		271 403	
Условные обязательства и гарантии выданные	36 655 942		8 256 342	
Условные обязательства и гарантии полученные	4 816 765		5 315 300	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	(71 320)	1 595 098
Процентные и аналогичные расходы	(1 165 760)	(1 418 161)
Доходы по услугам и комиссии полученные	68 844	113 383
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(127 115)	(84 938)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	721 640	455 711
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(21 687)	196 715
Прочие доходы	242	242
Расходы на персонал	(7 422)	(10 228)
Прочие административные расходы	(105 636)	(94 192)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)
Средства в кредитных организациях		
- в российских рублях	21 453 256	8,4%
Производные финансовые активы	77 083	
Средства кредитных организаций		
- в российских рублях	30 234	0,0%
- в евро	7 018	0,0%
- в долларах США	2 451	0,0%
Производные финансовые обязательства	7 585	
Условные обязательства и гарантии выданные	403 045	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	1 003 325
Процентные и аналогичные расходы	(138 321)
Доходы по услугам и комиссии полученные	30 519
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(507 435)

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства клиентов	312 040	324 714
Прочие обязательства	60 140	55 106

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные расходы	(5 180)	(7 055)
Расходы на персонал, включая:	(172 589)	(177 335)
краткосрочные вознаграждения	(112 599)	(109 399)
долгосрочные вознаграждения	(58 765)	(66 746)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 225)	(1 190)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	27 718 054	29 178 071
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(7 797)	(8 168)
Величина влияния изменений валютного курса	2 479 751	(755 686)
Субординированные займы на конец периода	30 190 008	28 414 217



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 42 страниц

Партнер
АО «Делойт и Тусси СНГ»

