

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2016 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 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	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Торговые ценные бумаги.....	16
7. Средства в кредитных организациях.....	16
8. Производные финансовые инструменты	17
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	18
10. Инвестиционные ценные бумаги	22
11. Налогообложение	23
12. Средства кредитных организаций	24
13. Средства клиентов.....	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
15. Условные обязательства.....	26
16. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	27
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
18. Информация о связанных сторонах.....	30
19. События после отчетной даты.....	33

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

Руководство АО ЮниКредит Банк отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банк и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2016 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 (IFRSs) 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 10 ноября 2016 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 1 ноября 2016 года.


И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

10 ноября 2016 года
г. Москва




Чернышева
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банк и его дочерней компании (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении мнения в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

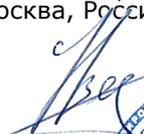
Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №33 «Обзорная проверка финансовой отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка включает проведение опросов, главным образом, сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, 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».

Deloitte & Touche

10 ноября 2016 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.Ф., Парнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»


Аудируемое лицо: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

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.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

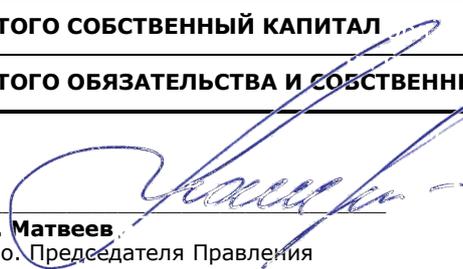
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП
«Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026,
ОРНЗ 10201017407.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	42 674 808	22 730 813
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	6	1 420 312	3 652 106
Средства в кредитных организациях	7	288 158 836	336 744 808
Производные финансовые активы	8	49 793 611	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	10 487 220	7 042 056
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 703 062	998 710
Кредиты, предоставленные клиентам	9	732 048 383	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		48 564 269	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		15 509 003	14 841 932
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		19 147 329	16 130 748
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		12 010 734	-
Основные средства		5 257 147	5 612 240
Нематериальные активы		5 388 590	5 350 637
Требования по текущему налогу на прибыль		389 849	1 858 930
Прочие активы		6 464 232	4 445 843
ИТОГО АКТИВЫ		1 241 017 385	1 407 125 658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	12	140 363 258	193 922 309
Производные финансовые обязательства	8	24 840 147	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	14 872 314	19 306 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 653 363	404 256
Средства клиентов	13	843 436 092	931 426 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	17 260 962	32 979 085
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		9 113 280	7 390 616
Прочие обязательства		9 872 098	7 922 980
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 062 411 514	1 242 598 395
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 479 830)	(765 540)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13 786)	(2 902 933)
Нераспределенная прибыль		137 874 400	125 970 649
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		178 605 871	164 527 263
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 241 017 385	1 407 125 658


И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

10 ноября 2016 года
г. Москва




Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		29 092 272	31 304 780	89 653 691	100 034 830
Процентные и аналогичные расходы		(17 426 322)	(21 336 458)	(56 413 225)	(70 194 430)
Чистый процентный доход	4	11 665 950	9 968 322	33 240 466	29 840 400
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 609 626	2 228 966	7 482 489	6 182 503
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(957 100)	(1 127 852)	(2 955 695)	(3 214 589)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 652 526	1 101 114	4 526 794	2 967 914
Дивидендный доход		-	-	4	3
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	16	(217 475)	531 637	2 553 761	3 924 154
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(65 971)	1 286	(232 801)	(904 040)
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- кредитов		1 061	24 698	7 273	26 603
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		247 921	-	248 006	(142 357)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13 284 012	11 627 057	40 343 503	35 712 677
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- кредитов	9	(4 015 788)	(3 592 431)	(11 916 266)	(10 513 155)
- прочих финансовых операций		-	-	-	11 781
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		9 268 224	8 034 626	28 427 237	25 211 303
Расходы на персонал		(2 185 312)	(1 923 846)	(6 453 159)	(5 906 222)
Прочие административные расходы		(1 643 598)	(1 363 456)	(4 643 883)	(3 849 652)
Амортизация основных средств		(207 498)	(169 028)	(498 769)	(544 133)
Амортизация нематериальных активов		(231 508)	(200 806)	(877 666)	(602 423)
Прочие резервы		(164 339)	(34 290)	(599 008)	(71 483)
Чистые прочие операционные расходы		(154 869)	(151 173)	(269 846)	(188 676)
Операционные расходы		(4 587 124)	(3 842 599)	(13 342 331)	(11 162 589)
Прибыль от выбытия основных средств		3 521	1 882	5 716	5 815
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4 684 621	4 193 909	15 090 622	14 054 529
Расход по налогу на прибыль	11	(1 053 221)	(826 606)	(3 186 871)	(2 848 534)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 631 400	3 367 303	11 903 751	11 205 995
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		384 134	1 677 703	(758 391)	2 003 914
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		(71 542)	7 004	44 101	6 860
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		145 817	159 986	2 695 036	4 416 436
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение периода		157 755	4 768	194 111	218 481
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	11	616 164	1 849 461	2 174 857	6 645 691
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		4 247 564	5 216 764	14 078 608	17 851 686

И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

10 ноября 2016 года
г. Москва



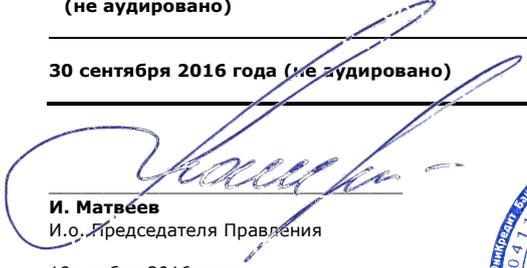
Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2015 года	41 787 806	437 281	(1 541 487)	(9 070 231)	110 452 655	142 066 024
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	11 205 995	11 205 995
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	2 010 774	-	-	2 010 774
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	4 634 917	-	4 634 917
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	2 010 774	4 634 917	-	6 645 691
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	2 010 774	4 634 917	11 205 995	17 851 686
30 сентября 2015 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	469 287	(4 435 314)	121 658 650	159 917 710
1 января 2016 года	41 787 806	437 281	(765 540)	(2 902 933)	125 970 649	164 527 263
Итого совокупный доход						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	11 903 751	11 903 751
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(714 290)	-	-	(714 290)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 889 147	-	2 889 147
Итого прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(714 290)	2 889 147	-	2 174 857
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(714 290)	2 889 147	11 903 751	14 078 608
30 сентября 2016 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(1 479 830)	(13 786)	137 874 400	178 605 871


И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

10 ноября 2016 года
г. Москва



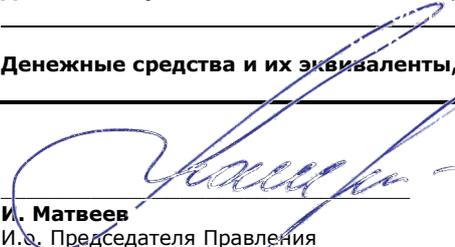

Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
		21 004 750	242 492
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль			
		60 979 948	(19 206 773)
Налог на прибыль уплаченный		(538 881)	(2 450 752)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности			
		60 441 067	(21 657 525)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		4	3
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13 171 937	5 892 550
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 101 285)	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 330 803)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6 815	6 294
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(921 191)	(2 633 745)
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(10 174 523)	3 265 102
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		-	4 000 000
Погашение облигаций		(15 205 218)	(29 907 421)
Погашение субординированного кредита полученного		(14 233 680)	-
Поступления от субординированного кредита полученного		-	27 761 347
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности			
		(29 438 898)	1 853 926
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(883 651)	1 388 101
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
		19 943 995	(15 150 396)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	22 730 813	42 873 396
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	42 674 808	27 723 000


И. Матвеев
И.о. Председателя Правления

10 ноября 2016 года
г. Москва




Ф. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») и его дочерней компании. АО ЮниКредит Банк и его дочерняя компания далее совместно именуется как Группа.

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций, а также лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года за №1. 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 на основании уведомления Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 13 филиалов и 12 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь).

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

По состоянию на 1 октября 2016 года произошла смена непосредственного акционера Группы с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. в результате реорганизации подразделения Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе (далее – «ЦВЕ») (см. Примечание 19).

Основной деятельностью Группы является привлечение денежных средств (вкладов), 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, результаты операционной деятельности Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не обязательно характеризуют результаты деятельности, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 2015 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 2015 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 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./1 Долл. США	63.1581	72.8827
Руб./1 Евро	70.8823	79.6972

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

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

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 2015 года.

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

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
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
Поправки к, МСФО (IFRS) 12 «Налоги на прибыль»	1 января 2017 года

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

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

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.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Активы		
КИБ	865 083 101	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	112 467 187	120 721 231
Лизинг	16 168 635	14 001 241
Прочая деятельность	247 298 462	256 715 102
Итого активы	1 241 017 385	1 407 125 658
Обязательства		
КИБ	760 735 842	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	214 196 062	224 639 697
Лизинг	13 110 411	11 186 533
Прочая деятельность	74 369 199	150 884 942
Итого обязательства	1 062 411 514	1 242 598 395

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 182 876	1 856 950	268 748	2 357 376	11 665 950
Межсегментные доходы/(расходы)	704 311	376 928	-	(1 081 239)	-
Чистый процентный доход	7 887 187	2 233 878	268 748	1 276 137	11 665 950
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	617 640	1 089 172	11 784	(66 070)	1 652 526
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	(599 759)	292 202	(521)	90 603	(217 475)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(65 971)	(65 971)
Прибыль от выбытия финансовых активов	248 982	-	-	-	248 982
Операционные доходы	8 154 050	3 615 252	280 011	1 234 699	13 284 012
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 998 536)	(983 556)	(28 693)	(5 003)	(4 015 788)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 155 514	2 631 696	251 318	1 229 696	9 268 224
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 441 395)	(2 468 053)	(125 714)	(551 962)	(4 587 124)
	(160 041)	(277 594)	(1 371)	-	(439 006)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 521	3 521
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 714 119	163 643	125 604	681 255	4 684 621
Расход по налогу на прибыль					(1 053 221)
Прибыль за период					3 631 400
Резерв по хеджированию денежных потоков					312 592
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					303 572
Итого совокупный доход за период					4 247 564

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 267 110	2 487 846	210 794	1 002 572	9 968 322
Межсегментные доходы/ расходы)	690 604	15 471	-	(706 075)	-
Чистый процентный доход	6 957 714	2 503 317	210 794	296 497	9 968 322
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	413 765	765 733	7 202	(85 586)	1 101 114
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	210 065	324 064	(1 661)	(831)	531 637
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	1 286	1 286
Прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов	25 289	(591)	-	-	24 698
Операционные доходы	7 606 833	3 592 523	216 335	211 366	11 627 057
(Резерв под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 698 740)	(874 316)	(19 836)	461	(3 592 431)
Чистые доходы от финансовой деятельности	4 908 093	2 718 207	196 499	211 827	8 034 626
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 249 081)	(2 268 214)	(123 215)	(202 089)	(3 842 599)
	(121 444)	(247 544)	(846)	-	(369 834)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 882	1 882
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 659 012	449 993	73 284	11 620	4 193 909
Расход по налогу на прибыль					(826 606)
Прибыль за период					3 367 303
Резерв по хеджированию денежных потоков					1 684 707
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					164 754
Итого совокупный доход за период					5 216 764

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 483 294	5 695 991	747 335	5 313 846	33 240 466
Межсегментные доходы/(расходы)	1 626 055	1 455 801	-	(3 081 856)	-
Чистый процентный доход	23 109 349	7 151 792	747 335	2 231 990	33 240 466
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 604 867	2 914 748	14 434	(7 255)	4 526 794
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	1 506 564	796 642	2 158	248 397	2 553 761
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(232 801)	(232 801)
Прибыль от выбытия финансовых активов	255 279	-	-	-	255 279
Операционные доходы	26 476 059	10 863 182	763 927	2 240 335	40 343 503
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(9 218 580)	(2 596 693)	(96 868)	(4 125)	(11 916 266)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 257 479	8 266 489	667 059	2 236 210	28 427 237
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 735 881)	(7 219 259)	(328 842)	(1 058 349)	(13 342 331)
	(492 934)	(879 411)	(4 090)	-	(1 376 435)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	5 716	5 716
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 521 598	1 047 230	338 217	1 183 577	15 090 622
Расход по налогу на прибыль					(3 186 871)
Прибыль за период					11 903 751
Резерв по хеджированию денежных потоков					(714 290)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					2 889 147
Итого совокупный доход за период					14 078 608

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 596 684	8 129 894	620 031	2 493 791	29 840 400
Межсегментные доходы/(расходы)	957 870	(337 619)	-	(620 251)	-
Чистый процентный доход	19 554 554	7 792 275	620 031	1 873 540	29 840 400
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	960 845	2 072 345	14 978	(80 254)	2 967 914
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	2 250 749	1 071 614	(317)	602 108	3 924 154
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(904 040)	(904 040)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(143 538)	27 784	-	-	(115 754)
Операционные доходы	22 622 610	10 964 018	634 692	1 491 357	35 712 677
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(7 787 261)	(2 657 465)	(57 592)	944	(10 501 374)
Чистые доходы от финансовой деятельности	14 835 349	8 306 553	577 100	1 492 301	25 211 303
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 922 198)	(6 457 570)	(319 135)	(463 686)	(11 162 589)
	(370 969)	(773 394)	(2 193)	-	(1 146 556)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	5 815	5 815
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 913 151	1 848 983	257 965	1 034 430	14 054 529
Расход по налогу на прибыль					(2 848 534)
Прибыль за период					11 205 995
Резерв по хеджированию денежных потоков					2 010 774
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					4 634 917
Итого совокупный доход за период					17 851 686

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Наличные средства	9 921 868	14 356 435
Текущие счета в ЦБ РФ	32 752 940	8 374 378
Денежные средства и их эквиваленты	42 674 808	22 730 813

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 1 500 000 тыс. руб. по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Деноминированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	1 042	7 137
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	1 089 284	946 463
Корпоративные и банковские облигации	329 986	2 698 506
Торговые ценные бумаги	1 420 312	3 652 106

По состоянию на 30 сентября 2016 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: корпоративные и банковские облигации на сумму 512 118 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» от ЦБ РФ.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитных организациях	59 085 310	60 609 432
Срочные депозиты	169 133 150	254 059 273
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	54 329 141	18 201 246
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	5 611 235	3 874 857
Средства в кредитных организациях	288 158 836	336 744 808

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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.

По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупная сумма указанных средств составляла 229 719 526 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 253 319 891 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 60 374 989 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 19 427 182 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

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

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	212 686 916	39 863 797	17 536 111	228 353 208	56 770 885	39 765 795
Процентные свопы и опционы	207 657 202	6 466 498	6 655 390	251 888 460	7 044 837	7 333 570
Валютные форварды, опционы и свопы	33 360 754	3 463 316	648 646	87 409 741	1 710 280	2 146 710
Итого производные активы/обязательства		49 793 611	24 840 147		65 526 002	49 246 075

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	164 933 384	40 837	1 548 970	321 333 127	380 446	345 545
Валютно-процентные свопы	136 231 902	5 242 527	3 510 219	100 927 028	2 084 247	11 372 356
Итого хеджирование денежных потоков		5 283 364	5 059 189		2 464 693	11 717 901
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	600 483 851	5 203 856	9 813 125	704 837 888	4 577 363	7 588 185
Итого хеджирование справедливой стоимости		5 203 856	9 813 125		4 577 363	7 588 185
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		10 487 220	14 872 314		7 042 056	19 306 086

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корпоративные клиенты	625 793 763	755 082 908
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	126 030 526	132 646 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	14 464 348	12 481 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	8 748 758	533 189
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	775 037 395	900 743 866
За вычетом резерва под обесценение	(42 989 012)	(33 448 792)
Кредиты, предоставленные клиентам	732 048 383	867 295 074

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	39 449 794	25 599 704	33 448 792	20 749 321
Начисление за период	4 015 788	3 592 431	11 916 266	10 513 155
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(2 066)	(23 600)	(11 078)	(421 733)
Кредиты, списанные в течение периода	(315 316)	(795 760)	(1 062 873)	(2 307 478)
Величина влияния изменений валютного курса	(159 188)	1 187 441	(1 302 095)	1 026 951
Резерв под обесценение на конец периода	42 989 012	29 560 216	42 989 012	29 560 216

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	576 827 090	(2 823 790)	574 003 300
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	5 533 735	(76 905)	5 456 830
- от 31 до 90 дней	449 117	(16 855)	432 262
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	9 055 495	(2 988 452)	6 067 043
- Просроченные на срок не более 31 дня	918 774	(507 047)	411 727
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	227 825	(87 435)	140 390
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 494 285	(903 821)	590 464
- Просроченные на срок свыше 180 дней	31 287 442	(21 890 192)	9 397 250
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	625 793 763	(29 294 497)	596 499 266
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	102 816 914	(563 795)	102 253 119
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 767 722	(145 293)	2 622 429
- от 31 до 90 дней	1 016 685	(179 671)	837 014
- от 91 до 180 дней	266 384	(99 148)	167 236
- свыше 180 дней	72 584	(13 931)	58 653
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	93 956	(1 044)	92 912
- Просроченные на срок не более 31 дня	50 885	(3 372)	47 513
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	86 184	(18 169)	68 015
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	687 701	(304 047)	383 654
- Просроченные на срок свыше 180 дней	18 171 511	(12 234 871)	5 936 640
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	126 030 526	(13 563 341)	112 467 185
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	13 566 441	(56 990)	13 509 451
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	482 835	(3 125)	479 710
- от 31 до 90 дней	201 003	(2 137)	198 866
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	32 993	(7 947)	25 046
- Просроченная на срок не более 31 дня	46 119	(14 263)	31 856
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	85 658	(14 986)	70 672
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	23 855	(16 327)	7 528
- Просроченная на срок свыше 180 дней	25 444	(15 399)	10 045
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	14 464 348	(131 174)	14 333 174
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 748 758	-	8 748 758
Итого кредиты, предоставленные клиентам	775 037 395	(42 989 012)	732 048 383

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	709 479 029	(3 213 961)	706 265 068
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	2 825 193	(43 836)	2 781 357
- от 31 до 90 дней	1 057 786	(29 127)	1 028 659
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	11 827 914	(3 219 232)	8 608 682
- Просроченные на срок не более 31 дня	238 053	(63 420)	174 633
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 341 986	(865 539)	476 447
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 760 156	(1 734 228)	3 025 928
- Просроченные на срок свыше 180 дней	23 552 791	(12 184 827)	11 367 964
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	755 082 908	(21 354 170)	733 728 738
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	112 265 778	(506 288)	111 759 490
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 472 982	(124 252)	2 348 730
- от 31 до 90 дней	1 202 829	(205 656)	997 173
- от 91 до 180 дней	580 467	(194 197)	386 270
- свыше 180 дней	80 144	(9 926)	70 218
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	173 481	(25 501)	147 980
- Просроченные на срок не более 31 дня	86 260	(5 093)	81 167
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	125 281	(27 099)	98 182
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 065 294	(472 342)	592 952
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 593 789	(10 403 756)	4 190 033
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	132 646 305	(11 974 110)	120 672 195
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 363 315	(56 942)	11 306 373
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	595 613	(4 244)	591 369
- от 31 до 90 дней	400 320	(2 975)	397 345
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	45 847	(6 767)	39 080
- Просроченная на срок не более 31 дня	12 043	(6 456)	5 587
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	16 661	(4 652)	12 009
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 144	(10 160)	5 984
- Просроченная на срок свыше 180 дней	31 521	(28 316)	3 205
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	12 481 464	(120 512)	12 360 952
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
Итого кредиты, предоставленные клиентам	900 743 866	(33 448 792)	867 295 074

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 9 268 314 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 556 354 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 208 865 833 тыс. руб. (27% совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2015 года: 246 592 534 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 162 530 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 271 223 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: одиннадцать заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 152 798 218 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 288 585 229 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в составе кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отсутствуют кредиты, которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 49 218 141 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 2 924 355 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой (см. Примечание 14).

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	16 093 536	17 656 944
Корпоративные еврооблигации	-	239 432
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	35 372 291	34 718 381
Корпоративные и банковские облигации	12 487 793	17 003 282
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	63 953 620	69 618 039
Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	119 652	119 652
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64 073 272	69 737 691

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав государственных облигаций РФ, имеющих в наличии для продажи, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с кредитными организациями и клиентами, на сумму 15 509 003 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 841 932 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи, включены облигации в размере 16 141 041 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 18 784 041 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

В 2015 году Группа приобрела государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. Дополнительно в 2016 году в состав портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группой были приобретены государственные еврооблигации РФ номинальной стоимостью 233 600 тыс. долларов США.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 500 950	15 000 000	16 130 748
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	14 753 732	15 657 113	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 753 732	31 158 063	15 000 000	16 130 748

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 12 010 734 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствуют) (см. Примечания 12 и 13).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 15 772 908 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 12 903 281 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	704 436	995 287	2 007 962	2 106 641
Отложенный налог на прибыль – возникновение/(восстановление) временных разниц	348 785	(168 681)	1 178 909	741 893
Расход по налогу на прибыль	1 053 221	826 606	3 186 871	2 848 534

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	390 740	(78 148)	312 592	2 105 884	(421 177)	1 684 707
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	379 465	(75 893)	303 572	205 942	(41 188)	164 754
Прочий совокупный доход	770 205	(154 041)	616 164	2 311 826	(462 365)	1 849 461

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(892 863)	178 573	(714 290)	2 513 468	(502 694)	2 010 774
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 611 434	(722 287)	2 889 147	5 793 646	(1 158 729)	4 634 917
Прочий совокупный доход	2 718 571	(543 714)	2 174 857	8 307 114	(1 661 423)	6 645 691

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	16 400 212	15 490 125
Срочные депозиты и кредиты	78 338 480	114 574 175
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	15 251 836	12 766 312
Субординированный заем (Примечание 18)	30 372 730	51 091 697
Средства кредитных организаций	140 363 258	193 922 309

По состоянию на 30 сентября 2016 года около 77% (31 декабря 2015 года: 79%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 сентября 2016 года ни у одного контрагента совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: у двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма средств этих контрагентов составила 55 732 422 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы отсутствуют срочные депозиты от ЦБ РФ, которые обеспечены портфелем кредитов корпоративным клиентам (31 декабря 2015 года: 38 292 939 тыс. руб.) (см. Примечание 9).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Текущие счета	176 678 941	146 655 702
Срочные депозиты	655 776 838	784 025 324
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 10)	10 980 313	745 962
Средства клиентов	843 436 092	931 426 988

По состоянию на 30 сентября 2016 года около 54% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2015 года: 59%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	83 648 306	60 292 671
Срочные депозиты	534 611 411	645 936 117
Соглашения РЕПО с клиентами	10 980 313	745 962
Итого средства корпоративных клиентов	629 240 030	706 974 750
Розничные клиенты		
Текущие счета	93 030 635	86 363 031
Срочные депозиты	121 165 427	138 089 207
Итого средства розничных клиентов	214 196 062	224 452 238
Средства клиентов	843 436 092	931 426 988

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 107 908 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 119 174 751 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 13 257 427 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 18 914 456 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	8.10	10 286 300	10 082 110
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12.35	4 012 200	4 133 989
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	10.75	2 915 940	2 839 802
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9.00	45 686	60 838
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9.00	836	192 057
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8.20	-	5 122 775
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8.60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8.60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14.00	-	141 048
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14.00	-	74 246
Выпущенные долговые ценные бумаги					17 260 962	32 979 085

По состоянию на 30 сентября 2016 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 012 200 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП, балансовой стоимостью 9 256 764 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 2 924 355 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 1 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

15. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии	127 174 022	130 012 623
Обязательства по предоставлению кредитов	62 144 485	124 924 548
Аккредитивы	34 174 798	47 271 329
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	92 281 984	-
Итого условных обязательств кредитного характера	315 775 289	302 208 500

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов являются отзывными, ввиду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, а также в первом полугодии 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

15. Условные обязательства (продолжение)

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом полугодии 2016 года одно международное рейтинговое агентство понизило долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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

Результаты от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	26 069	59 933	135 667	174 852
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	(243 544)	471 704	2 418 094	3 749 302
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(217 475)	531 637	2 553 761	3 924 154

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов, проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:

- для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + неожиданные потери;
 - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
 - Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
 - Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	1 090 326	329 986	1 420 312
Производные финансовые активы	-	49 793 611	49 793 611
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	10 487 220	10 487 220
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	31 074 719	17 369 898	48 444 617
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	15 509 003	-	15 509 003
Итого	47 674 048	77 980 715	125 654 763
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	24 840 147	24 840 147
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	14 872 314	14 872 314
Итого	-	39 712 461	39 712 461
31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	437 860	3 214 246	3 652 106
Производные финансовые активы	-	65 526 002	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 042 056	7 042 056
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	36 936 733	17 839 374	54 776 107
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 390 682	451 250	14 841 932
Итого	51 765 275	94 072 928	145 838 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	49 246 075	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	19 306 086
Итого	-	68 552 161	68 552 161

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории имеющих в наличии для продажи в размере 119 652 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котировочные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не намерена продавать данные вложения.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости в портфеле торговых ценных бумаг не производилось. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, ценные бумаги в портфеле торговых ценных бумаг в сумме 425 863 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не реклассифицировались между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 103 795 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

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

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	288 158 836	282 411 471	336 744 808	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	732 048 383	746 214 004	867 295 074	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	19 147 329	19 792 700	16 130 748	16 305 248
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	12 010 734	12 340 574	-	-
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	140 363 258	161 547 113	193 922 309	211 690 450
Средства клиентов	843 436 092	864 220 948	931 426 988	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 260 962	17 424 760	32 979 085	32 582 136

По состоянию на 30 сентября 2016 года не было изменений в отнесении финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости по сравнению с 31 декабря 2015 года.

18. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 сентября 2016 года конечным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. – материнская компания Группы ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанные компании выпускают 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по сделкам с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Группы, и ЮниКредит С.п.А., фактической материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	5 005 738	10.5%	-	-
- в евро	41 585	0.0%	560 100	0.0%
- в долларах США	133 886 643	4.1%	210 655 001	3.1%
Производные финансовые активы	994 445		65 775	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 734 771		302 860	
Прочие активы	145 366		115 505	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	5 654 256	8.4%	4 893 570	8.0%
- в евро	4 020 325	1.4%	20 119 736	1.9%
- в долларах США	36 501 689	9.3%	46 409 005	8.5%
Производные финансовые обязательства	2 353 604		13 320 617	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	976 232		4 144 017	
Прочие обязательства	493 898		632 275	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 455 119		13 025 828	
Условные обязательства и гарантии полученные	83 167 354		97 532 631	

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	4 835 804	2 840 517	11 838 800	7 137 106
Процентные и аналогичные расходы	(1 223 358)	(1 063 411)	(3 616 422)	(2 457 115)
Доходы по услугам и комиссии полученные	12 453	5 961	40 367	19 330
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(479 575)	(631 761)	(1 549 691)	(1 934 402)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(413 127)	(3 797 481)	4 730 237	(5 665 836)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(1 643)	9 281	(19 910)	9 067
Восстановление расходов на персонал/(расходы на персонал), находящийся в командировке	26 347	(6 949)	76 807	(6 984)
Прочие административные расходы	(21 431)	-	(78 038)	-

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2015 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	19 181 220	10.4%	12 596 181	14.2%
- в евро	25 861 718	0.0%	10 567 575	0.4%
- в долларах США	951 301	3.3%	1 466 189	4.1%
- в других валютах	2 175	0.0%	4 822	0.0%
Производные финансовые активы	6 251 666		7 491 744	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 958 099		4 761 503	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	878 709	5.0%	864 197	5.0%
Нематериальные активы	551 327		1 175 070	
Прочие активы	4 110		17 791	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	214 617	4.5%	2 683 006	7.9%
- в евро	3 235 486	1.1%	5 394 160	0.0%
- в долларах США	1 413 336	1.8%	379 645	0.0%
- в других валютах	281	0.0%	1 413	0.0%
Производные финансовые обязательства	8 635 419		10 639 021	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	4 639 988		7 492 424	
Средства клиентов				
- в российских рублях	26 213	8.4%	10 867	8.6%
- в евро	469 094	0.0%	332 508	0.0%
Прочие обязательства	1 100 917		811 259	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 316 338		5 915 263	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 394 914		980 193	

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	1 552 102	2 477 840	4 978 099	7 481 395
Процентные и аналогичные расходы	(1 614 196)	(1 123 064)	(3 549 225)	(3 578 556)
Доходы по услугам и комиссии полученные	38 356	25 814	68 949	47 766
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28 187)	(25 675)	(60 623)	(52 892)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 249 450	5 979 744	1 645 712	2 347 318
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(1 347 528)	1 529 866	(1 006 338)	(741 900)
Прочие доходы	122	109	364	326
Расходы на персонал	(15 180)	(13 172)	(44 416)	(36 681)
Прочие административные расходы	(60 398)	(34 496)	(176 893)	(95 921)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

18. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	298 482	296 028
Прочие обязательства	26 938	22 018

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)	2015 года (не аудировано)
Процентные расходы	(3 689)	(2 795)	(10 935)	(8 284)
Расходы на персонал, включая:	(43 435)	(32 558)	(142 825)	(110 914)
краткосрочные вознаграждения	(42 858)	(32 260)	(141 600)	(110 063)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(577)	(298)	(1 225)	(851)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит, включены в состав Средств кредитных организаций (см. Примечание 12) и представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано) ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало периода	51 091 697	13 753 224
Субординированные займы, полученные в течение периода	-	27 761 347
Субординированные займы, выплаченные в течение периода	(14 233 680)	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(45 747)	(84 684)
Величина влияния изменений валютного курса	(6 439 540)	5 339 842
Субординированные займы на конец периода	30 372 730	46 769 729

19. События после отчетной даты

По состоянию на 1 октября 2016 года завершилась реорганизация подразделения Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе (далее – «ЦВЕ»), заключающаяся в передаче дочерних банков Группы ЮниКредит, находящихся в ЦВЕ, под непосредственный контроль материнской компании Группы, ЮниКредит С.п.А. В результате данной реорганизации у ряда компаний Группы ЮниКредит в ЦВЕ, включая Банк, произошла смена непосредственного акционера Группы с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. Таким образом, ЮниКредит Банк Австрия АГ перестал выполнять функции суб-холдинга и остался частью Группы ЮниКредит. Данная реорганизация позволит Группе ЮниКредит упростить структуру и укрепить центральные управляющие функции под своим непосредственным контролем, сохраняя существующие опыт и взаимоотношения с клиентами.

