

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2018 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

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:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./1 долл. США	57,2649	57,6002
Руб./1 евро	70,5618	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:

	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	
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 дата 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 (ECL) 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 основанных на параметрах вероятности дефолта (далее – «PD»), уровне потерь при дефолте (далее – «LGD») и величины кредитных требований, подверженных кредитному риску (далее – «EAD»), 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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, имеющих 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 (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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Активы		
КИБ	885 999 228	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	124 369 305	123 712 238
Лизинг	20 486 179	21 339 598
Прочая деятельность	151 778 922	144 959 366
Итого активы	1 182 633 634	1 186 141 623
Обязательства		
КИБ	689 224 930	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	253 294 347	263 701 533
Лизинг	16 655 459	17 614 994
Прочая деятельность	29 345 557	31 993 536
Итого обязательства	988 520 293	985 908 214

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 659 183	2 205 019	367 700	179 548	10 411 450
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 282 572)	515 441	-	767 131	-
Чистый процентный доход	6 376 611	2 720 460	367 700	946 679	10 411 450
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	767 535	1 151 333	4 983	-	1 923 851
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(195 629)	298 336	309	29 987	133 003
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	22 213	22 213
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 662 001	48 704	-	-	1 710 705
Операционные доходы	8 610 518	4 218 833	372 992	998 879	14 201 222
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 075 103)	(778 632)	5 306	(26 586)	(1 875 015)
Чистые доходы от финансовой деятельности	7 535 415	3 440 201	378 298	972 293	12 326 207
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 616 028)	(2 585 448)	(74 279)	(326 771)	(4 602 526)
	(220 934)	(388 081)	(1 031)	-	(610 046)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	375	375
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	96 843	96 843
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 919 387	854 753	304 019	742 740	7 820 899
Расход по налогу на прибыль					(1 599 429)
Прибыль за период					6 221 470
Резерв по хеджированию денежных потоков					206 793
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(1 277 990)
Доходы от выбытия долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					75
Влияние пересчета валют					(46 900)
Итого совокупный доход за период					5 103 448

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	8 131 375	2 275 032	275 610	112 463	10 794 480
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 331 040)	376 654	-	954 386	-
Чистый процентный доход	6 800 335	2 651 686	275 610	1 066 849	10 794 480
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	645 530	968 328	353	-	1 614 211
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(10 370)	282 659	(533)	24 786	296 542
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(118 822)	(118 822)
Прибыль от выбытия финансовых активов	712 146	-	-	-	712 146
Операционные доходы	8 147 641	3 902 673	275 430	972 813	13 298 557
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 329 161)	(551 800)	(25 657)	-	(1 906 618)
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 818 480	3 350 873	249 773	972 813	11 391 939
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 491 053)	(2 340 368)	(91 099)	(278 837)	(4 201 357)
	(156 637)	(253 525)	(1 300)	-	(411 462)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 874	2 874
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 327 427	1 010 505	158 674	696 850	7 193 456
Расход по налогу на прибыль					(1 448 512)
Прибыль за период					5 744 944
Резерв по хеджированию денежных потоков					(250 050)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					149 089
Итого совокупный доход					5 643 983

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	9 896 603	11 771 673
Текущие счета в ЦБ РФ	34 609 633	18 430 977
Денежные средства и их эквиваленты	44 506 236	30 202 650

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 752 807 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:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	9 352 893	2 383 299
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	6 937 282	18 455 671
Корпоративные и банковские облигации	3 998 036	30 567
Облигации ЦБ РФ	372 355	-
Торговые ценные бумаги	20 660 566	20 869 537

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав торговых ценных бумаг включены государственные облигации РФ, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 982 645 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:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета в кредитных организациях	47 335 250	44 375 824
Срочные депозиты	154 953 349	187 161 615
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	33 002 765	51 791 048
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	9 341 867	9 092 127
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	244 633 231	292 420 614
Резерв под обесценение	(391 836)	-
Средства в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	244 241 395	292 420 614

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	515 196	-
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	515 196	-
Восстановление резерва за период	(107 795)	-
Величина влияния изменений валютного курса	(15 565)	-
Резерв под обесценение на конец периода	391 836	-

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2018 срочные депозиты, размещенные Группой в ЦБ РФ, составили 10 005 959 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма указанных средств составляла 158 821 393 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 193 202 731 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 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 35 658 273 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 55 670 810 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2018 года обеспечение в виде государственных облигации РФ общей справедливой стоимостью 13 991 337 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 31 марта 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 1 488 061 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 383 393 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 13). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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.

	31 марта 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	255 835 046	27 988 586	9 703 511	269 447 898	28 163 370	7 875 459
Процентные свопы и опционы	314 942 343	8 961 437	5 569 014	307 937 745	7 338 194	6 107 424
Валютные форварды, опционы и свопы	126 463 591	2 174 270	1 255 784	139 320 810	2 484 342	1 675 413
Итого производные финансовые активы/обязательства		39 124 293	16 528 309		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.

	31 марта 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	284 212 453	1 800 961	2 267 987	254 378 234	862 119	1 132 581
Валютно-процентные свопы	135 792 363	7 264 323	3 077 972	122 585 668	6 143 932	2 198 665
Итого хеджирование денежных потоков		9 065 284	5 345 959		7 006 051	3 331 246
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	464 617 314	1 110 114	9 880 333	440 281 313	854 557	7 318 595
Итого хеджирование справедливой стоимости		1 110 114	9 880 333		854 557	7 318 595
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		10 175 398	15 226 292		7 860 608	10 649 841

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты	573 942 006	532 641 491
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	143 117 352	137 636 984
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 676 695	19 739 478
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	11 540 444	21 292 270
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	748 276 497	711 310 223
Резерв под обесценение	(55 936 212)	(42 787 043)
Кредиты, предоставленные клиентам	692 340 285	668 523 180

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	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	53 094 179	-
Начисление за период	3 228 268	1 657 633
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(88 408)	(1 836 826)
Кредиты, списанные в течение периода	(251 376)	(2 309 060)
Амортизация дисконта	(128 025)	-
Величина влияния изменений валютного курса	81 574	(540 520)
Резерв под обесценение на конец периода	55 936 212	42 225 978

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 357 461	2 961 651	41 775 067	53 094 179
(Восстановление)/начисление за период	(1 210 615)	3 594 252	844 631	3 228 268
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(82 782)	(88 408)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(251 376)	(251 376)
Амортизация дисконта	-	-	(128 025)	(128 025)
Величина влияния изменений валютного курса	4 135	(2 444)	79 883	81 574
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 145 355	6 553 459	42 237 398	55 936 212

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	536 752 771	(9 230 594)	527 522 177
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	481 677	(62 966)	418 711
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 254 192	(3 297 210)	3 956 982
- Просроченные на срок не более 31 дня	1 711 433	(283 315)	1 428 118
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	390 000	(256 143)	133 857
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 413 751	(801 173)	612 578
- Просроченные на срок свыше 180 дней	25 938 182	(22 752 197)	3 185 985
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	573 942 006	(36 683 598)	537 258 408
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные необесцененные кредиты	123 323 646	(3 144 885)	120 178 761
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	2 625 354	(494 856)	2 130 498
- от 31 до 90 дней	1 168 566	(438 802)	729 764
- от 91 до 180 дней	230 606	(100 877)	129 729
- свыше 180 дней	54 524	(8 005)	46 519
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	253 516	(137 990)	115 526
- Просроченные на срок не более 31 дня	56 815	(47 158)	9 657
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	94 616	(74 060)	20 556
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	674 523	(516 396)	158 127
- Просроченные на срок свыше 180 дней	14 635 186	(13 785 018)	850 168
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	143 117 352	(18 748 047)	124 369 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	18 648 597	(175 521)	18 473 076
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	396 786	(7 960)	388 826
- от 31 до 90 дней	147 724	(5 472)	142 252
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	154 243	(51 949)	102 294
- Просроченная на срок не более 31 дня	39 367	(15 412)	23 955
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	52 047	(28 893)	23 154
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	139 657	(116 604)	23 053
- Просроченная на срок свыше 180 дней	98 274	(73 880)	24 394
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 676 695	(475 691)	19 201 004
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 540 444	(28 876)	11 511 568
Итого кредиты, предоставленные клиентам	748 276 497	(55 936 212)	692 340 285

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2018 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	500 883 473	36 350 975	36 707 558	573 942 006
Обесценение	(4 505 213)	(4 788 347)	(27 390 038)	(36 683 598)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	496 378 260	31 562 628	9 317 520	537 258 408
Розничные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	118 903 394	8 499 302	15 714 656	143 117 352
Обесценение	(2 435 636)	(1 751 789)	(14 560 622)	(18 748 047)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам, после вычета резерва под обесценение	116 467 758	6 747 513	1 154 034	124 369 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	18 860 302	332 805	483 588	19 676 695
Обесценение	(175 630)	(13 323)	(286 738)	(475 691)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	18 684 672	319 482	196 850	19 201 004
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	11 540 444	-	-	11 540 444
Обесценение	(28 876)	-	-	(28 876)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	11 511 568	-	-	11 511 568
Итого кредиты, предоставленные клиентам	643 042 258	38 629 623	10 668 404	692 340 285

По состоянию на 31 марта 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 12 229 804 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 22 732 595 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 200 580 397 тыс. руб. или 27% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 178 361 295 тыс. руб. или 25%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 628 733 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 98 324 тыс. руб.).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2018 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 128 762 663 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 102 064 854 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 631 514 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:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	24 517 171	12 051 460
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	60 925 458	30 467 380
Государственные облигации РФ	14 427 820	30 309 317
Корпоративные и банковские облигации	4 237 150	4 518 457
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104 107 599	77 346 614
Инвестиции в долевыми инструментами		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	8 996	2 707
Итого инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125 941	119 652
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104 233 540	77 466 266

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2018 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2017 года: 1 254 314 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав государственных облигаций РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены облигации на сумму 1 526 186 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2017 года: 703 552 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 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	
			31 марта 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 31 марта 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.

	31 марта 2018 года	1 марта 2018 года
Активы	82 152 873	76 869 505
Обязательства	67 534 953	65 429 009
Собственный капитал	14 617 920	11 440 496
Чистая прибыль	669 791	427 683

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 марта 2018 года и на 1 марта 2018 года (дата возникновения существенного контроля) представлена ниже:

	31 марта 2018 года	1 марта 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	14 617 920	11 440 496
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	5 847 168	4 576 198
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	6 094 403	4 823 433

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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	96 843
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	(35 471)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 марта 2018 года	6 094 403

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	2 075 631	1 570 022
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(476 202)	(121 510)
Расход по налогу на прибыль	1 599 429	1 448 512

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	258 491	(51 698)	206 793	(312 563)	62 513	(250 050)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 597 487)	319 497	(1 277 990)	186 361	(37 272)	149 089
Прочий совокупный доход	(1 338 996)	267 799	(1 071 197)	(126 202)	25 241	(100 961)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	7 056 054	8 602 207
Срочные депозиты и кредиты	26 970 707	43 007 455
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6 и 10)	2 243 936	6 099 280
Субординированный заем (Примечание 19)	27 557 634	27 718 054
Средства кредитных организаций	63 828 331	85 426 996

По состоянию на 31 марта 2018 года около 68% (31 декабря 2017 года: 71%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 982 645 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 059 013 тыс. руб.) (см. Примечания 6 и 10).

По состоянию на 31 марта 2018 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 1 366 701 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 159 387) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 1 488 061 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 383 393 тыс. руб.), приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	204 568 929	215 024 971
Срочные депозиты	653 868 005	612 078 354
Средства клиентов	858 436 934	827 103 325

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года около 44% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	90 255 507	102 333 257
Срочные депозиты	515 058 468	461 068 535
Итого средства корпоративных клиентов	605 313 975	563 401 792
Розничные клиенты		
Текущие счета	114 313 422	112 691 714
Срочные депозиты	138 809 537	151 009 819
Итого средства розничных клиентов	253 122 959	263 701 533
Средства клиентов	858 436 934	827 103 325

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 123 600 290 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 15 209 247 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 17 473 494 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая стоимость на 31 марта 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	4 013 520	4 138 040
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 376 421	2 324 211
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	45 698	46 721
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	836	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					6 436 478	6 509 793

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 013 520 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 138 040 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 631 514 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 865 735 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 752 807 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 452 807 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии	133 917 425	140 404 906
Обязательства по предоставлению кредитов	46 346 078	75 414 793
Аккредитивы	34 736 812	35 299 023
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	28 048 792	39 329 152
Итого условных обязательств кредитного характера	243 049 107	290 447 874

Таблица выше не содержит отзывные условные обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов. По состоянию на 31 марта 2018 года сумма таких условных обязательств составляет 409 747 232 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 374 691 425 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 года резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, составляет 4 542 320 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 458 050 тыс. руб.)

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 31 марта 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
Начисление/(восстановление) за период	130 799	27 830	(200 404)	(41 775)
Резерв под обесценение на 31 марта 2018	3 745 781	542 987	84 601	4 373 369

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Резерв на начало периода	1 458 050	369 951
(Восстановление)/создание резерва	(1 289 099)	248 985
Резерв на конец периода	168 951	618 936

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Total
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	548 181 983	8 884 670	99 939	557 166 592
Резерв под обесценение	(3 745 781)	(542 987)	(84 601)	(4 373 369)
Итого условных обязательств кредитного характера	544 436 202	8 341 683	15 338	552 793 223

В таблице ниже представлена информация по коммерческим гарантиям до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	94 521 431	1 108 316	95 629 747
Резерв под обесценение	-	(168 951)	(168 951)
Итого условных обязательств кредитного характера	94 521 431	939 365	95 460 796

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами	(325 863)	(85 051)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	458 866	381 593
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	133 003	296 542

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	9 890 111	9 787 810	19 677 921
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	982 645	-	982 645
Производные финансовые активы	-	39 124 293	39 124 293
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	10 175 398	10 175 398
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	36 132 984	67 974 615	104 107 599
Итого	47 005 740	127 062 116	174 067 856
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	2 675 160	11 316 177	13 991 337
Производные финансовые обязательства	-	16 528 309	16 528 309
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 226 292	15 226 292
Итого	2 675 160	43 070 778	45 745 938

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года		Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
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 125 941 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котировочные рыночные цены на активном рынке.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, торговые ценные бумаги в сумме 255 965 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 58 112 тыс. руб., были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

19. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены как операции с ассоциированной компанией.

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	52 090	0,0%	202 408	0,0%
- в долларах США	122 693 156	4,1%	142 410 984	3,5%
Производные финансовые активы	8 095 408		7 541 866	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	7 898 287		6 158 452	
Прочие активы	276 197		249 000	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	766 315	5,1%	145 887	0,0%
- в евро	482 728	1,8%	482 668	1,8%
- в долларах США	27 557 634	12,4%	27 718 054	11,8%
Производные финансовые обязательства	4 315 507		2 893 942	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	6 792 796		3 952 680	
Прочие обязательства	410 832		463 601	
Условные обязательства и гарантии выданные	6 233 362		5 113 270	
Условные обязательства и гарантии полученные	34 582 857		35 075 067	

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	5 068 971	4 197 067
Процентные и аналогичные расходы	(2 665 372)	(1 275 264)
Доходы по услугам и комиссии полученные	16 148	6 250
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(126 343)	(167 117)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	111 068	1 312 507
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(468 556)	(271 241)
Расходы на персонал/(восстановление расходов на персонал)	(979)	1 512
Прочие административные расходы	(14 660)	(16 689)

АО ЮниКредит Банк

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

	31 марта 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	243	0,0%	14 456 718	9,6%
- в евро	2 725 471	0,0%	9 114 139	0,0%
- в долларах США	2 993 470	0,0%	3 513 219	0,0%
- в других валютах	16	0,0%	271	0,0%
Производные финансовые активы	1 372 657		1 602 713	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 968 172		1 488 171	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 072 102	5,8%	1 219 272	5,8%
Нематериальные активы	27 392		300 687	
Прочие активы	11 547		5 318	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	3 088 408	8,3%	9 634 419	5,4%
- в евро	6 991 429	1,7%	6 734 240	1,5%
- в долларах США	2 188 529	2,7%	1 489 534	2,9%
- в других валютах	109	0,0%	102	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 724 469		3 342 055	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 629 063		2 615 869	
Средства клиентов				
- в российских рублях	609 866	7,9%	542 898	6,4%
- в евро	-	-	6 416	0,0%
Прочие обязательства	241 234		271 403	
Условные обязательства и гарантии выданные	9 612 674		8 256 342	
Условные обязательства и гарантии полученные	5 704 855		5 315 300	

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	138 461	864 900
Процентные и аналогичные расходы	(656 759)	(726 350)
Доходы по услугам и комиссии полученные	32 046	67 994
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(54 712)	(44 486)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	152 218	643 444
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(256 004)	(15 258)
Прочие доходы	121	121
Расходы на персонал	(1 739)	(5 551)
Прочие административные расходы	(52 992)	(70 309)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)
Средства в кредитных организациях		
- в российских рублях	14 588 008	8,5%
Производные финансовые активы	380 633	
Средства кредитных организаций		
- в российских рублях	46 689	0,0%
- в евро	5 610	0,0%
- в долларах США	4 922	0,0%
Производные финансовые обязательства	114 640	
Условные обязательства и гарантии выданные	284 195	

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	446 682
Процентные и аналогичные расходы	(69 968)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 515
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(256 788)

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства клиентов	322 330	324 714
Прочие обязательства	57 336	55 106

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Процентные расходы	(2 389)	(3 406)
Расходы на персонал, включая:	(84 056)	(75 859)
краткосрочные вознаграждения	(45 580)	(41 454)
долгосрочные вознаграждения	(37 863)	(33 827)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(613)	(578)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Три месяца, закончившихся 31 марта 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	826	(576)
Величина влияния изменений валютного курса	(161 246)	(2 057 771)
Субординированные займы на конец периода	27 557 634	27 119 724

20. События после отчетной даты

9 апреля 2018 года единственным акционером Группы было принято решение о распределении прибыли по итогам 2017 года. Дивиденды, объявленные в сумме 6 861 533 тыс. руб., были полностью выплачены в апреле 2018 года.



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 39 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СДП»

